



بنك الشارقة
Bank of Sharjah

التقرير
المتكامل
2025



**صاحب السمو
الشيخ محمد بن زايد آل نهيان**
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة أبوظبي



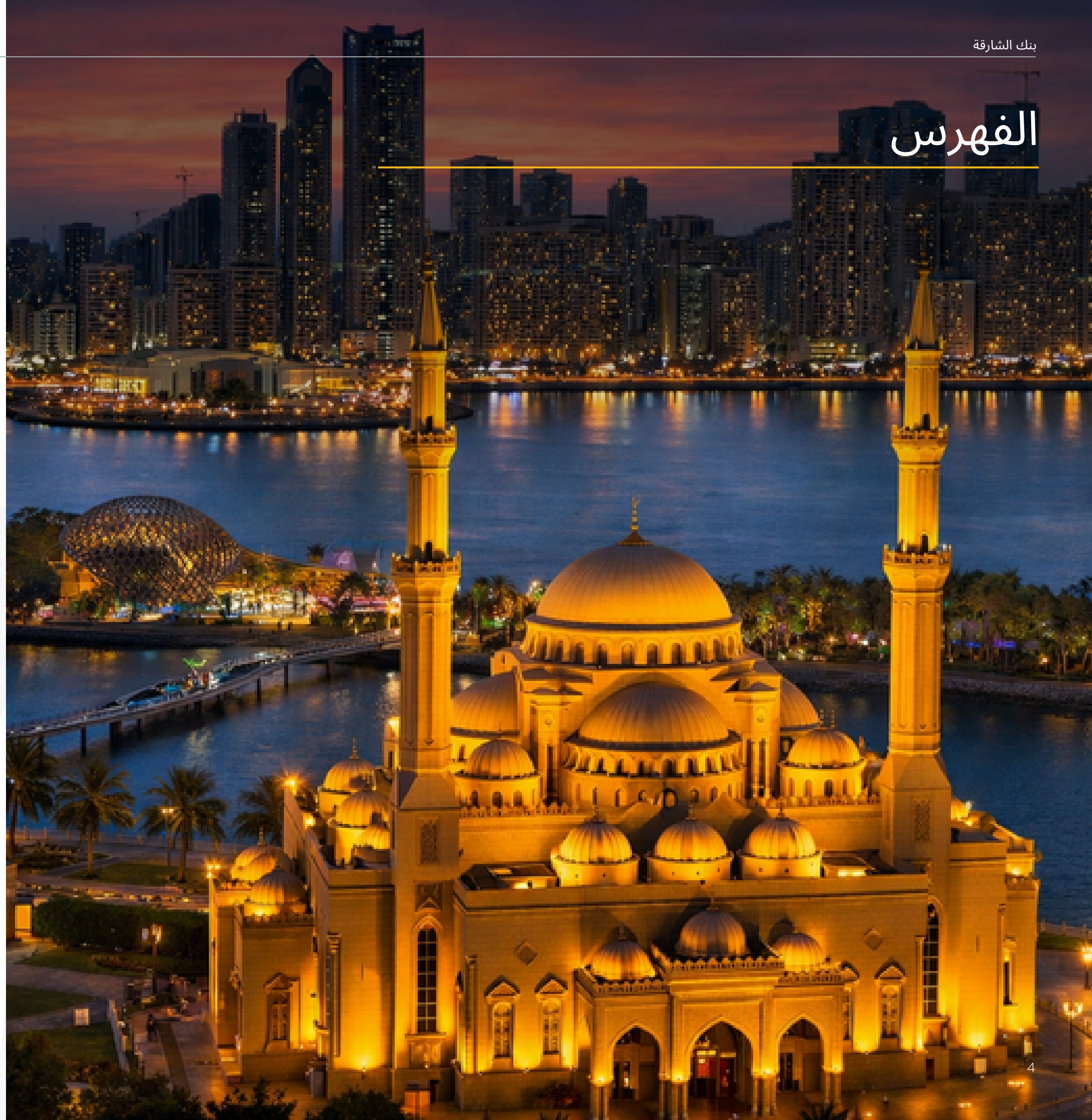
**صاحب السمو
الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم**
نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة ورئيس مجلس الوزراء وحاكم إمارة دبي



**صاحب السمو
الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي**
عضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة الشارقة

الفهرس

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
8	كلمة الرئيس التنفيذي
10	نبذة عن بنك الشارقة
12	التاريخ والتطور
18	الإدارة التنفيذية
24	الفروع والشركات التابعة
26	مقتطفات الحوكمة المؤسسية
29	كلمة رئيس مجلس الإدارة
30	أعضاء مجلس الإدارة
32	إطار عمل الحوكمة المؤسسية
33	مجلس الإدارة
36	اجتماع الجمعية العمومية رقم 52
40	اجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور في عام 2025
43	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025
44	الهيكل التنظيمي
46	المساهمة
47	بنك الشارقة - تطور سعر السهم
48	أبرز مقتطفات الاستدامة
50	المواءمة مع تطلعات دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة
52	إسهامات بنك الشارقة في الشارقة
56	إسهامات إمارة الشارقة في الاستدامة
57	دور بنك الشارقة
58	إنجازات عام 2025
60	التغير المناخي وانبعاثات الغازات الدفيئة
61	أداء انبعاثات الغازات الدفيئة
62	المشاريع والمبادرات المبتكرة
64	المضي قدماً برؤية هادفة
68	مقتطفات الأداء المالي
70	ميزانية عمومية متينة ونمو متواصل
70	ربحية قوية
71	أبرز المقتطفات لعام 2025
72	البيانات المالية الموحدة
150	للمزيد من الاستفسارات



كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما واصل البنك تسريع وتيرة التحول الرقمي من خلال الاستثمار في الابتكار وإقامة شراكات استراتيجية، حيث أطلق مجموعة من الحلول المصرفية الحديثة التي تهدف إلى الارتقاء بتجربة العملاء، إلى جانب الاستمرار في تطوير البنية التحتية الرقمية الأساسية بما يدعم الكفاءة التشغيلية والاستدامة المستقبلية.

وفي إطار التزامه الراسخ برؤية دولة الإمارات في التوطين، عزز بنك الشارقة جهوده في هذا المجال وجعله ركيزة أساسية ضمن استراتيجيته للنمو. وقد واصلنا التركيز على استقطاب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات الوطنية، بما يضمن أن تعكس كوادرننا طموحات الدولة وتنوعها. كما ركزت مبادراتنا على تمكين الكوادر الإماراتية وتوفير مسارات مهنية واضحة تتيح لهم تولي أدوار قيادية، بما يسهم في ترسيخ ثقافة الابتكار والتميز داخل المؤسسة. ومن خلال الاستثمار في الكفاءات الوطنية، نؤكد التزامنا بمواكبة الأجندة الوطنية والمساهمة الفاعلة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة للدولة.

ومع دخولنا عام 2026، فإننا نطلق بزخم قوي عبر مختلف قطاعات الأعمال، ونواصل التركيز على تنفيذ استراتيجياتنا الرامية إلى تعزيز تجربة العملاء، وتعظيم قيمة المساهمين، والمساهمة في دعم رؤية دولة الإمارات نحو اقتصاد مزدهر ومستدام. وأنا على ثقة بأن الجهود المتكاملة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين ستمكن البنك من تحقيق المزيد من النجاحات في المرحلة المقبلة.

وفي الختام، أتقدم، نيابةً عن مجلس الإدارة، بخالص الشكر والتقدير إلى القيادة الرشيدة لدولة الإمارات العربية المتحدة على رؤيتها الحكيمة ودعمها المستمر. كما أود أن أعرب عن بالغ الامتنان لمساهميننا الكرام، وفريق الإدارة، وموظفينا، وعملائنا الأعزاء على ثقتهم ودعمهم المتواصل خلال عام 2025.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرّني أن أقدم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة لبنك الشارقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

لقد حقق البنك أداءً استثنائياً خلال عام 2025، حيث سجّل نمواً قياسيًّا في صافي الأرباح بنسبة 89% ليصل إلى 729 مليون درهم، إلى جانب تحسن ملحوظ في مختلف المؤشرات المالية الرئيسية. ويعكس هذا الأداء المتميز نجاح البنك في التنفيذ المنضبط والمتسق لاستراتيجيته المُحدّثة عبر جميع قطاعات الأعمال، وذلك رغم التحديات التي شهدتها البيئة المالية والاقتصادية.

وانطلاقاً من متانة مركزنا المالي وثقتنا بأفاق البنك المستقبلية، يسرّني أن أعلن عن اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة 6.5 فلس للسهم، وهي أول توزيعات منذ عام 2016.

وقد واصلت استراتيجيتنا القائمة على تعميق علاقاتنا مع العملاء، وزيادة حصة البنك من تعاملاتهم، وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات، تحقيق نتائج قوية. وقد انعكس ذلك في النمو المستدام في إيرادات الرسوم، وأعمال الخدمات المصرفية للمعاملات، وتمويل التجارة، بما يعزز دورنا كشريك موثوق في دعم نمو الشركات في دولة الإمارات. وفي الوقت ذاته، عملنا على تعزيز هيكل التمويل من خلال تنوع وتوسيع قاعدة الودائع، مع تحقيق نمو ملحوظ في حسابات التوفير والحسابات الجارية. كما شهد إصدارنا الناجح لسندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في نوفمبر الماضي إقبالاً كبيراً من المستثمرين الدوليين، حيث تمت تغطيته بمعدل 3.6 مرات، مما يعكس ثقة الأسواق العالمية في البنك، ومكّنتنا من الحصول على تمويل بشروط تنافسية مقارنة بالإصدارات السابقة.

” ومع دخولنا عام 2026، فإننا نطلق بزخم قوي عبر مختلف قطاعات الأعمال، ونواصل التركيز على تنفيذ استراتيجياتنا الرامية إلى تعزيز تجربة العملاء، وتعظيم قيمة المساهمين، والمساهمة في دعم رؤية دولة الإمارات نحو اقتصاد مزدهر ومستدام. وأنا على ثقة بأن البنك سيواصل تحقيق المزيد من النجاحات في المرحلة المقبلة.“



كلمة الرئيس التنفيذي

ترتكز استراتيجية البنك على رؤية واضحة وطموحة، تتمثل في ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على المساءلة، والالتزام المستمر بتقديم تجارب مصرفية استثنائية للعملاء. وفي هذا الإطار، واصلنا تحديث بنيتنا التحتية التكنولوجية والبيانية، كما حرصنا على تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال، بما يدعم تحقيق نمو منضبط وقابل للتوسع.

الاستثمار في الكوادر البشرية والتحول الرقمي

يظل موظفونا الركيزة الأساسية لنجاحنا. وخلال عام 2025، واصلنا الاستثمار في بناء مؤسسة عالية الأداء من خلال تعزيز برامج التوطين، وتنمية القدرات القيادية، واستقطاب الكفاءات المتميزة. وركزنا بشكل خاص على تطوير الإدارة الوسطى، لضمان إعداد جيل قوي من القادة القادرين على دفع مسيرة التحول الاستراتيجي للبنك على المدى الطويل.

وبالتوازي، سرّعنا وتيرة التحول الرقمي، مع التركيز على أتمتة العمليات المصرفية الأساسية، وتطوير المنصات الرقمية. وقد أسهمت هذه المبادرات في تقديم تجارب مصرفية سلسة وفعالة، ومتكاملة للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء، كما انعكست إيجاباً على مستويات التفاعل مع العملاء، وزيادة الربحية، وتقوية السيولة، وترسيخ متانة القاعدة الرأسمالية.

تعزيز علاقات العملاء

تظل محورية العميل في صميم توجهاتنا الاستراتيجية. وخلال العام، عملنا على توسيع وتعميق عروضنا في الخدمات المصرفية التجارية، بما يدعم تحقيق نمو متنوع ومستدام في القطاعات ذات الأولوية. كما عززنا علاقاتنا مع العملاء الحاليين، إلى جانب بناء شراكات جديدة مع عملاء استراتيجيين على مستوى المنطقة.

كما واصلنا تركيزنا على تحسين تجربة العملاء، مدعوماً بالتطوير المستمر لقنواتنا الرقمية، بما أتاح مستويات أعلى من السرعة، والشفافية، والمرونة، والتخصيص، وضمان تقديم تجربة مصرفية حديثة تلي تطلعات العملاء.

نظرة مستقبلية

يعكس الأداء القوي الذي حققه البنك خلال عام 2025 التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا، والمدعوم بالتركيز على العملاء، والتميز التشغيلي، والابتكار، والإدارة الحكيمة للمخاطر. ومع دخولنا عام 2026، نواصل التزامنا بتمكين عملائنا من خلال تقديم حلول مالية متكاملة وآمنة، ومصممة وفق احتياجاتهم، إلى جانب الإسهام في دعم مسيرة النمو الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة وطموحاتها العالمية.

وفي ظل ما يتمتع به البنك من مركز مالي متين، ورؤية استراتيجية واضحة، ونهج مؤسسي راسخ، فإننا في موقع متميز لمواصلة مسار النمو، وتعزيز مكانة بنك الشارقة في بيئة تنافسية متسارعة التغير، والاستمرار في تحقيق قيمة طويلة الأجل لمساهمي.

وفي الختام، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مجلس الإدارة على دعمهم وتوجيههم المستمر، وإلى المساهمين، والجهات التنظيمية على ثقتهم، وإلى موظفي البنك على تفانيهم وأدائهم المتميز. ونحن على ثقة بأن المرحلة المقبلة تزخر بالفرص الواعدة، وبأننا سنواصل معاً مسيرة بناء بنك أكثر مرونة، وابتكاراً، وجاهزية للمستقبل.

محمد خديري
الرئيس التنفيذي

شكّل عام 2025 محطةً مفصليّةً في مسيرة بنك الشارقة، حيث تجسّد الطموح في تنفيذ حاسم، وتحوّلت الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة. وخلال العام، حقق البنك أداءً مالياً قياسيًّا، بالتوازي مع إحراز تقدم نوعي عبر مختلف خطوط الأعمال الرئيسية، مما عزز مكانتنا كشريك مالي موثوق في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى مستوى المنطقة.

بلغت الأرباح قبل الضريبة 803 مليون درهم إماراتي، مسجلةً نمواً ملحوظاً بنسبة 93% مقارنةً بعام 2024. وقد استند هذا الأداء إلى تنوّع مصادر الدخل، واستمرار نمو الميزانية العمومية، والمحافظة على متانة جودة الأصول. وتؤكد هذه النتائج نجاح استراتيجية التحول التي ينتهجها البنك، والتي تواصل دفع النمو المستدام، وتعزيز المرونة المؤسسية وترسيخ أسس خلق القيمة طويلة الأجل.

وقد سجلنا أداءً متفوقاً عبر جميع المؤشرات المالية الرئيسية، بما في ذلك نمو الإيرادات، وربحية العمليات، والعائد على حقوق الملكية، والتوسع الإجمالي في الأعمال. وانطلاقاً من متانة المركز المالي، والثقة بآفاق البنك المستقبلية، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 6.5 فلس للسهم، وهو أول توزيع منذ عام 2016، بما يعكس التزامنا بتحقيق قيمة للمساهمين، مع الحفاظ على قدرتنا على تمويل طموحاتنا المستقبلية للنمو.

وترتكز استراتيجية البنك على رؤية واضحة وطموحة، تتمثل في ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على المساءلة، والالتزام المستمر بتقديم تجارب مصرفية استثنائية للعملاء. وفي هذا الإطار، واصلنا تحديث بنيتنا التحتية التكنولوجية والبيانية، إلى جانب تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال، بما يدعم تحقيق نمو منضبط وقابل للتوسع. كما أسهمت هذه الجهود، إلى جانب التنوع المستمر للمحفظة، في تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق قيمة مستدامة لكافة أصحاب المصلحة.

كما أحرزنا تقدماً ملموساً في رفع كفاءة العمليات التشغيلية، وتحسين تخصيص الموارد، وتعزيز هيكل الحوكمة المؤسسية، بما مكن البنك من الحفاظ على مرونته، وقدرته على التكيف مع المتغيرات في القطاع المالي، مع الاستمرار في تلبية احتياجات العملاء المتجددة من خلال حلول مالية مبتكرة وعالية الجودة.

أداء مالي قوي

خلال عام 2025، تجاوز إجمالي أصول البنك 48 مليار درهم إماراتي للمرة الأولى، فيما بلغت ودائع العملاء 31.5 مليار درهم إماراتي، مما يعكس متانة المركز المالي، والثقة الكبيرة التي يحظى بها البنك من قبل عملائه. كما ارتفعت أرباح التشغيل بنسبة 57.8%، وبلغ العائد على حقوق الملكية مستوى قياسياً قدره 15.7%.

وقد جاء هذا الأداء مدعوماً بمساهمات قوية من قطاعات الخدمات المصرفية التجارية، والخزانة، والخدمات المصرفية الاستثمارية. كما أسهم النمو في الإقراض المؤسسي والأوراق المالية ذات الدخل الثابت، بنسبة 33% على المستويين المحلي والإقليمي، في دعم النتائج المالية. وفي الوقت ذاته، نجحنا في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 25.7%، بما يضع البنك ضمن أكثر المؤسسات المصرفية كفاءة في السوق. ويعكس هذا الإنجاز، نهجنا المنضبط في إدارة التكاليف، وتبسيط العمليات، وتعزيز الإنتاجية. كما حافظ البنك على متانة مركزه الرأسمالي، حيث ارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى 17%، مما يوفر قاعدة راسخة تدعم النمو المستقبلي وتُعزّز القدرة على تنفيذ التوجهات الاستراتيجية بثقة واستدامة.

01

نبذة عن بنك الشارقة

التوجه الاستراتيجي

توسيع الأعمال التجارية الدولية

يقود قسم المؤسسات المالية والدولية نشاط البنك الدولي، حيث يتولى إدارة وتطوير العلاقات مع المؤسسات المالية والشركات متعددة الجنسيات بكفاءة عالية. ويشارك البنك بفاعلية في عمليات التمويل عبر الحدود، من خلال القروض الثنائية، والتسهيلات المشتركة، والهياكل التمويلية المصممة خصيصاً. وتشمل القطاعات المستهدفة الحكومات، والكيانات المرتبطة بالحكومة، والمؤسسات المالية، وكبرى الشركات ذات الجدارة الائتمانية العالية. ويساهم هذا النهج في تنوع قاعدة الأصول جغرافياً وقطاعياً، وتحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر، والإستفادة من الفرص التمويلية الدولية. كما يتيح البنك لعملائه تنفيذ معاملاتهم عبر الحدود بكل سلاسة، بما في ذلك المدفوعات وخطابات الاعتماد، وخطابات الضمان، من خلال شبكة واسعة من البنوك المراسلة وشبكات تمويل التجارة.

لا يقتصر تركيزنا على العملاء، بل يشمل أيضاً الكيانات الحكومية وشبه الحكومية، والمؤسسات المالية، والشركات التجارية، بهدف أن نكون البنك التشغيلي الرئيسي للعملاء الذين يحتاجون إلى حلول السداد، والتحصيل، والتجارة بسلاسة. هذا بالإضافة إلى قوة قسم إدارة الخزائن لدينا، الذي يقدم حلولاً مخصصة لصرف العملات الأجنبية، وإدارة السيولة وحلول هيكلية لتلبية الالتزامات المالية الأوسع نطاقاً. هذه القدرات جميعها تضع البنك في مكانة متميزة تمكنه من توليد إيرادات مستدامة وفعالة من حيث رأس المال، مع تعزيز دورنا كشريك مالي موثوق.

تواصل إدارة الخزينة أداء دور محوري في تحسين ملف السيولة للبنك، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتعزيز هوامش الفائدة الصافية من خلال الإدارة الفاعلة للميزانية العمومية.

ترتكز إستراتيجية البنك على ثلاثة محاور رئيسية تتمثل في النمو، والموارد البشرية، والحوكمة، مدعومة بمجموعة من القيم الجوهرية، تشمل تحقيق نمو مستدام للأعمال، والتطوير المستمر للكوادر البشرية، وترسيخ ثقافة الأداء المتميز، وبناء هيكل تنظيمي قوي، وإعتماد نهج إستياقي في إدارة علاقات أصحاب المصلحة. وتُشكل هذه العناصر مجتمعة أساساً متكاملًا يدعم طموحات البنك طويلة الأجل، ويعزز مكانته كمؤسسة مالية منضبطة قائمة على بناء علاقات راسخة.

تهدف رؤيتنا الاستراتيجية إلى تعزيز مكانة بنك الشارقة الرائدة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، مع تركيز خاص على الكيانات الحكومية والمؤسسات المالية، والشركات الكبيرة والمتوسطة.

وسيوصل البنك تعزيز الخدمات المصرفية التجارية كركيزة أساسية لأنشطته.. وبلاستناد على خبرته الطويلة في خدمة الشركات الكبيرة والمتوسطة، وقدرته المثبتة على بناء علاقات مستدامة مع العملاء الرئيسيين، يتمتع البنك بموقع قوي يمكنه من تسريع نمو أعماله في الخدمات المصرفية للشركات. كما يلتزم البنك بتعزيز قدراته في توليد الإيرادات ضمن هذا القطاع الحيوي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مع التركيز على تنمية الأنشطة المساندة وتنوع مصادر الدخل. وإنسجاماً مع هذا النموذج المرتكز على الخدمات المصرفية للشركات، تم تصميم الخدمات المصرفية للأفراد لدعم قاعدة عملاء الشركات، وتقديم حلول مصرفية متكاملة، مع تركيز متزايد على خدمات إدارة الثروات المتميزة.

وتتمحور التوجهات الإستراتيجية للبنك حول الأولويات التالية:

التميز في الخدمات المصرفية للمعاملات وحلول الخزينة

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية المصممة لدعم المتطلبات التشغيلية والمالية المعقدة لعملائه في دولة الإمارات. ويأتي في صميم هذا الالتزام، الارتقاء الاستراتيجي بقدراتنا في الخدمات المصرفية للمعاملات، بما يشمل حلول إدارة النقد المتقدمة، وتمويل التجارة، وتمويل سلاسل الإمداد. ومن خلال هذه الخدمات المتخصصة والتنافسية، يسعى البنك إلى تعميق علاقاته مع العملاء، وتعزيز نمو أرصدة الحسابات التشغيلية، وتنمية مصادر دخل متنوعة، ومستدامة من الرسوم والخدمات.

التفاعل الاستراتيجي مع الشركات الصغيرة والمتوسطة

يتبنى البنك نهجاً انتقائياً ومدروساً في التعامل مع قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على العملاء الذين يتمتعون بإمكانات نمو قوية، ونماذج أعمال مستدامة على المدى المتوسط والطويل. ويلتزم البنك بدعم هذه العلاقات، والمساهمة في نموها لتسهيل إنتقالها إلى فئة الشركات الأكبر، ودمجها ضمن قاعدة عملائه الأساسية.



التاريخ والتطور

بدأ البنك توسعته الإقليمية في عام 2007 من خلال الاستحواذ على بنك البقاع ش.م.ل في لبنان، تلاه في عام 2008 الاستحواذ على أصول والتزامات بنك بي إن بي باريبا إنتركونتيننتال بيروت، التابع لمجموعة بي إن بي باريبا. وقد تم دمج هذه العمليات تحت مظلة بنك الإمارات ولبنان، ليشكل ذلك أول عملية مصرفية متكاملة لبنك إماراتي في لبنان.

وإنطلاقاً من تركيزه الاستراتيجي على شريحة العملاء ذوي القيمة العالية، قام البنك بتعزيز خدماته في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات من خلال شراكات دولية. حيث تم توقيع اتفاقية تعاون مع كورنرس بنك إنترناشيونل في عام 2012، تلتها شراكة استراتيجية مع مجموعة يوليوس باير في عام 2017. و تتمركز أنشطة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات للبنك في مدينة دبي للإعلام، حيث تخدم العملاء ذوي الملاءة المالية العالية في مختلف أنحاء المنطقة.

واليوم، يعد بنك الشارقة مؤسسة مالية موثوقة تركّز على دولة الإمارات، وتلتزم بدعم نمو واستقرار اقتصاد الدولة. ومع تركيز قوي على مبادئ الصيرفة المسؤولة، يقدم البنك خدمات مالية عالية الجودة، مع تعزيز الاستدامة، والحوكمة الرشيدة والشمول. ويواصل البنك دوره كشريك موثوق للأفراد، والشركات، والمجتمعات، مستفيداً من خبرته المحلية ونهجه المستقبلي لتقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل، ودعم الأولويات الاقتصادية والاجتماعية الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تأسس بنك الشارقة في عام 1973 كأول بنك تجاري في إمارة الشارقة، وخامس أقدم بنك في الإمارات العربية المتحدة. وبدأ عملياته المصرفية في عام 1974. ومنذ ذلك الحين، نجح في بناء حضور قوي ومنتام تدريجياً في مختلف أنحاء الدولة، وقد تم تطوير شبكته المحلية على مراحل، مع افتتاح فروع رئيسية في أبوظبي (1988)، ودبي (1996)، والعين (2007)، تلاها افتتاح فروع في مدينة دبي للإعلام (2011)، ودبي موتور سيتي (2012)، والمصفح-أبوظبي (2018).

وفي عام 2004، حقق البنك إنجازاً كبيراً بإدراجه في سوق أبوظبي للأوراق المالية، مما عزز قاعدته الرأسمالية، ورفع من مستوى الحوكمة والشفافية، وساهم في زيادة حضوره في السوق.



تأسس بنك الشارقة في
الشارقة في

1973

المزايا التنافسية

يتمتع البنك بمكانة قوية وراسخة في السوق، تستند إلى مجموعة من المزايا التنافسية الواضحة والمستدامة:

استراتيجية مركزة

يعتمد البنك استراتيجية طويلة الأجل، تركز على الخدمات المصرفية التجارية. مما يميزه عن منافسيه من خلال التخصص العميق في هذا القطاع، وقد مكن هذا التوجه البنك من بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائه، وفهم احتياجاتهم المعقدة، وتقديم حلول مصرفية مصممة خصيصاً، مما يضمن تدفقات أعمال مستقرة، وقاعدة إيرادات مستدامة.

جودة خدمة إستثنائية

يولي البنك أهمية قصوى لتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة ومصممة وفق احتياجات العملاء. ويعتمد نموذج عمل يضع العميل في صميم نموده التشغيلي، حيث يحرص على فهم احتياجات عملائه بشكل إستباقي.

ويحظى عملاؤنا بخدمة مديري علاقات ذوي خبرة واسعة مدعومين بفريق من المتخصصين في مجالات الخزينة، وتمويل التجارة، وإدارة النقد. ويتيح لنا هذا النهج التكاملي توفير حلول مفصلة بعناية بدلاً من الاعتماد على المنتجات التقليدية الثابتة. كما يقوم البنك بهيكله حلول إدارة النقد وتمويل التجارة بما يتوافق بدقة مع العمليات التشغيلية لكل عميل، ودورات المدفوعات، واحتياجات رأس المال العامل. وتثمر هذه الجهود في بناء علاقة مصرفية استثنائية تنسم بالاستجابة السريعة والتكامل التام، تتفوق في كثير من الأحيان على قدرات المؤسسات المالية الكبرى.

وتعزز مرونتنا في اتخاذ القرار، المدعومة بهيكل تنظيمي رشيق وعمليات عالية الكفاءة، قدرتنا على تقديم حلول مخصصة بسرعة. كما تسهم هذه الثقافة المرتكزة على العميل في ترسيخ مستويات عالية من الولاء لدى قاعدة عملائنا الرئيسيين، مما يخلق فرص أعمال مستمرة ويعزز ميزاتنا التنافسية.

كوادر بشرية ملتزمة وذات خبرة واسعة

يستند البنك إلى مجلس إدارة وفريق إدارة عليا يتمتعون بخبرة عميقة في القطاع المصرفي. ويرتبط رئيس مجلس إدارة البنك ارتباطاً وثيقاً بالبنك منذ عام 2004، مقدماً خبرته في تعزيز الاستمرارية والإشراف الاستراتيجي على أعمال البنك. تماشياً مع استراتيجية النمو المعتمدة في عام 2024، قام البنك بتعزيز فريق القيادة العليا بشكل انتقائي من خلال استقطاب كفاءات متميزة لدعم خطط النمو وتوسيع قاعدة العملاء وتطوير المنتجات.

إطار أئتماني قوي

يعمل البنك وفق سياسات وإجراءات أئتمانية واضحة ومحافظة، تعكس نهجاً منضبطاً في إدارة المخاطر، بما يدعم جودة الأصول وإستدامة الأداء على المدى الطويل.

قاعدة سيولة مستقرة ومتنوعة

يتمتع البنك بقاعدة ودائع مؤسسية قوية، ومستقرة، ومنخفضة التكلفة، إلى جانب وصول متنوع إلى مصادر تمويل من الشركات، بما في ذلك أسواق رأس المال العالمية والمؤسسات المالية الدولية، مما يعزز مرونته التمويلية وإستقراره المالي.

تركز استراتيجية السيولة في البنك على تحسين تكلفة الأموال، وزيادة نسبة ودائع الحسابات الجارية، وحسابات التوفير منخفضة التكلفة، والحفاظ على تنوع مصادر التمويل. ويضمن هذا النهج المنضبط تحقيق المرونة خلال تقلبات السوق، كما يعزز قدرة البنك على إدارة أوضاع السيولة المتغيرة بكفاءة وثقة.

حضور قوي للعلامة التجارية والمجتمع

يحظى البنك بحضور بارز للعلامة التجارية في الإمارات العربية المتحدة، لاسيما في إمارة الشارقة، مدعوماً بعلاقات طويلة الأمد مع العملاء وأصحاب المصلحة. كما يلتزم البنك بالمساهمة في التنمية الوطنية والإقليمية، من خلال تمويل المبادرات التعليمية، والثقافية، والرياضية، فضلاً عن الدعم المباشر للمنظمات الخيرية. وتعزز هذه المشاركة الفعالة سمعة البنك وتقوي روابطه مع المجتمع.

وصف أعمال البنك

يعد البنك في المقام الأول مؤسسة مالية متخصصة في الخدمات المصرفية التجارية، حيث يقدم مجموعة متكاملة من التسهيلات الإئتمانية، وخدمات المعاملات المصرفية، ومنتجات أسواق رأس مال الدين، وخدمات الخزينة، وفيما يخص الالتزامات، يوفر البنك باقة شاملة من المنتجات، تضم الودائع، والحسابات الجارية، وحسابات التوفير، بالإضافة إلى الودائع المهيكله.

كما يقَدِّم البنك حلول الخدمات المصرفية الإستثمارية لعملائه من الشركات، ويعمل حالياً على إنشاء إدارة متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد.

الخدمات المصرفية التجارية

تمثل الخدمات المصرفية التجارية أكبر قطاعات أعمال البنك من حيث الإيرادات، والأصول، والالتزامات. وتتمثل أنشطته الرئيسية في الإقراض المحلي للشركات الكبيرة والمتوسطة، والكيانات المرتبطة بالحكومات، والمؤسسات المالية. كما يقدم البنك حلول تمويل مبتكرة للشركات، ومصممة خصيصاً لتلبية المتطلبات المعقدة لعملائه في قطاع الخدمات المصرفية للشركات.

ويتم تحقيق النمو في الإقراض المؤسسي، من خلال التركيز على العوائد المعدلة حسب المخاطر، والاختيار الدقيق للقطاعات، والتسعير المنضبط بما يضمن تحقيق توازن أمثل بين العائد وجودة الائتمان.

الخدمات المصرفية للأفراد

يعمل البنك حالياً على إنشاء إدارة متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد، في خطوة تمثل توسعاً استراتيجياً في نموذج أعماله لخدمة العملاء الأفراد من خلال مجموعة شاملة وتنافسية من المنتجات والخدمات. وفي المرحلة الأولى، تم تصميم هذه الخدمات بعناية لتكامل وتعزز علاقات البنك القائمة مع عملائه من الشركات. ومن خلال الاستفادة من قاعدة عملائه المؤسسيين القوية، يهدف البنك إلى تقديم تجربة مصرفية متكاملة تشمل أصحاب الأعمال، والموظفين، والأطراف المرتبطة بهم. ويعد تطوير عروض متميزة ضمن فئة الخدمات الراقية، مع تركيز متزايد على إدارة الثروات، والخدمات الاستشارية، أحد الركائز الأساسية لإستراتيجية هذا القطاع. وستشمل خدمات الأفراد الحسابات الجارية، وحسابات الودائع، وخدمات الدفع، ومنتجات التمويل الشخصي، وغيرها من الحلول المصرفية للأفراد. ويتم تقديم هذه المنتجات وفق إطار المنتجات المعتمدة لدى البنك وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

ويهدف تطوير هذا القطاع إلى تعزيز وتنوع مصادر التمويل، وتحسين مرونة الهوامش، وخلق فرص البيع المتبادل، مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر والتكاليف.

الخدمات المصرفية للمعاملات

يقدم البنك مجموعة متكاملة من حلول الخدمات المصرفية للمعاملات لعملائه من الشركات في دولة الإمارات. ففي مجال إدارة النقد، يوفر البنك خدمات الدفع بالعملة المحلية والأجنبية، ومعالجة كشوف الرواتب والمدفوعات الجماعية، وسداد الفواتير، وخدمات الحسابات، إضافة إلى الربط المباشر بنظام التقارير الموحدة (MT940). كما يقدم البنك خدمات حسابات الضمان لمطوري العقارات فيما يتعلق بتمويل المشاريع العقارية قيد الإنشاء.

وفي مجال تمويل التجارة، يدعم البنك مختلف مراحل عمليات الاستيراد والتصدير، بما في ذلك إصدار وتأكيد خطابات الاعتماد، والتحصيلات المستندية، وخصم السندات، وخطابات الضمان، وتمويل الفواتير. كما يخدم البنك قطاعات الصناعة والتجارة والمقاولات، ويوفر حلول تمويل تجاري مهيكله للمؤسسات المالية من خلال ترتيبات المشاركة في المخاطر وتوزيع العمليات التجارية.

ويتجه البنك نحو توسيع نطاق خدماته في هذا المجال، حيث تشمل الخطط المستقبلية تطوير البنية التحتية للتحويل، وإطلاق الحسابات الافتراضية، وخدمات خصم الذمم المدينة، وبرامج تمويل سلاسل الإمداد، وخدمات المدفوعات الفورية عبر الحدود، وتعزيز القنوات الرقمية للعملاء من الشركات. وتهدف هذه المبادرات إلى تنمية قاعدة الحسابات التشغيلية، وزيادة دخل الرسوم، وتعزيز حصّة البنك لدى عملائه. وتظل الخدمات المصرفية للمعاملات محركاً رئيسياً لنمو الودائع منخفضة التكلفة، وتنوع مصادر دخل الرسوم، بما يدعم استقرار الهوامش وتقليل الاعتماد على إيرادات الفوائد.



تمويل المشاريع

يتمتع البنك بحضور قوي في مجال تمويل المشاريع، ويشارك بفعالية في تمويل المشاريع الإستراتيجية المحلية التي تدعم قطاعات البنية التحتية والنفط والغاز. ويملك البنك الموارد والخبرات اللازمة للمساهمة في تطوير وتنفيذ هياكل تمويل المشاريع المعقدة، كما يقدم خدمات استشارية تجارية ومالية واستراتيجية، إلى جانب هيكلة وترتيب وتمويل المشاريع المشتركة.

قنوات التوزيع وتقديم الخدمات

يتم تقديم الخدمات لعملاء الشركات من خلال فرق متخصصة من المصرفيين ذوي الخبرة العميقة في مختلف القطاعات، مع تقديم خدمات مخصصة للعملاء. وتتواجد هذه الفرق في الشارقة، ودبي، وأبوظبي، والعين، وتعمل بالتكامل مع خبراء الخزينة وخبراء منتجات المعاملات المصرفية، لتصميم حلول تلبي إحتياجات العملاء التشغيلية. كما يتيح البنك الوصول إلى خدماته عبر القنوات الرقمية، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول، بالإضافة إلى الربط المباشر مع أنظمة العملاء للمدفوعات والتقارير ذات الأحجام الكبيرة.

الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تقدم إدارة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات مجموعة متكاملة من خدمات إدارة الثروات والاستثمار للعملاء من ذوي الملاء المالية العالية. وتتيح هذه الإدارة الوصول إلى مجموعة واسعة من المنتجات الاستثمارية المصممة لدعم تنويع المحافظ الاستثمارية، وتحقيق النمو والحفاظ على رأس المال.

وتشمل هذه المنتجات فئات أصول متعددة، من بينها الأسهم، وأدوات الدخل الثابت، والصناديق الاستثمارية، والاستثمارات المهيكلة، والمعادن الثمينة، ويتم توفيرها من خلال منصة المنتجات المعتمدة لدى البنك بالتعاون مع شركاء موثوقين.

وتنفذ جميع أنشطة هذه الإدارة وفق أعلى معايير الحوكمة الداخلية، وإجراءات اعتماد المنتجات، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

تقدم إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات استشارية وتنفيذية متخصصة في مجالات تمويل الشركات، وأسواق رأس مال الدين والأسهم، وصفقات الاستحواذ، وعمليات الاستحواذ بالرافعة المالية. وتتركز الإدارة على تصميم وتنفيذ حلول مالية مخصصة تتماشى بدقة مع الأهداف الاستراتيجية لعملائها.

الإدارة التنفيذية



محمد خديري
الرئيس التنفيذي

يشغل محمد خديري منصب الرئيس التنفيذي لبنك الشارقة، حيث تولّى مهامه في مايو 2023، لقيادة مسيرة التحول الاستراتيجي للبنك. في ظل قيادته، يولي البنك اهتماماً بتعزيز مكانته التنافسية في السوق، وتحسين الأداء التشغيلي، ورفع مستوى تجربة العملاء.

يتمتع السيد خديري بسجل مهني حافل يمتد لأكثر من 26 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في كل من الولايات المتحدة، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا. وقد شغل مناصب قيادية عليا في عدد من المؤسسات المالية العالمية الرائدة، بما في ذلك سالومون سميث بارني، وسيتي بنك، وباركليز، وإتش إس بي سي. وعلى مدار مسيرته المهنية، قاد تطوير وتنفيذ استراتيجيات النمو، والابتكار المرتكز على العملاء، ومبادرات التحول الرقمي.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل السيد خديري منصب المدير العام لبنك الكويت الدولي لأكثر من ست سنوات، حيث لعب دوراً محورياً في دفع التوسع المحلي والدولي للبنك. وإلى جانب مسؤولياته التنفيذية، يشغل عضوية مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الشارقة، وعضوية المجلس الاستشاري بمركز الشارقة لريادة الأعمال (شراع)، حيث يساهم برؤى استراتيجية لدعم ريادة الأعمال والابتكار في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

يحمل السيد خديري درجة الماجستير في إدارة الأعمال في المالية وتكنولوجيا المعلومات من كلية بوسطن، حيث مُنح زمالة فولبرايت. كما حصل على درجة الماجستير في العلوم في المالية من جامعة نورث إيسترن، ودرجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف العليا في إدارة الأعمال والمحاسبة من المعهد العالي للتجارة وإدارة الأعمال في الدار البيضاء، المغرب.



وليد عبّود
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

يملك وليد عبّود سجلاً مهنيًا حافلاً كقائد مالي مخضرم، يتمتع بخبرة تزيد عن 26 عاماً في قطاع الخدمات المالية. بصفته الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في بنك الشارقة، يقوم بصياغة الاستراتيجية المالية، وإدارة رأس المال، وإطار المخاطر، فضلاً عن تعزيز الكفاءة التشغيلية، ودعم النمو المستدام. وفي عام 2024، تولى أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات بالإناة.

قاد تحول التخطيط المالي، وإعداد التقارير، والحوكمة المؤسسية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأطر التنظيمية. كما وُجّه إدارة رأس المال والسيولة، وطور استراتيجيات التمويل، وعزز العلاقات مع الجهات التنظيمية، ووكالات التصنيف، والشركاء الاستراتيجيين.

في وقت سابق من مسيرته المهنية، اكتسب خبرة واسعة في التدقيق الخارجي مع ديلويت، وبراييس ووتر هاوس كوبرز، متخصصاً في الخدمات المالية، كما شغل منصب مدقق داخلي أول في مجموعة بنك بيلوس، مما أتاح له تقديم رؤى على مستوى مجلس الإدارة في المخاطر، والرقابة، والأداء.

يحمل وليد درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من الجامعة اللبنانية، بالإضافة إلى عدة شهادات دولية، منها شهادة المحاسب القانوني المعتمد (الولايات المتحدة ولبنان)، وشهادة المدقق الداخلي المعتمد، وشهادة مدقق الخدمات المالية المعتمد، وشهادة محترف معتمد في التدقيق الحكومي، والشهادة الدولية في مخاطر ولوائح البنوك. كما أتم برنامج الإدارة الاستراتيجية التنفيذية من كلية سعيد للأعمال، جامعة أوكسفورد.



ناصر سالم آل علي
الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات

يتمتع ناصر سالم آل علي بخبرة تمتد لأكثر من 25 عاماً في القطاع المصرفي، مع خبرة عميقة في مجال الخدمات المصرفية التجارية. وقد تولّى قيادة معاملات استراتيجية، ودفع مبادرات رقمية مبتكرة على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة. وتمكنه خبرته الواسعة من فهم احتياجات العملاء المؤسسيين، ما يتيح له تقديم حلول مالية متقدمة ومتخصصة تلبي تلك الاحتياجات بكفاءة. وفي منصبه الحالي، يقود التوجه الاستراتيجي لقطاع الخدمات المصرفية التجارية، بما يتماشى مع رؤية البنك، وأهدافه الربحية، والمتطلبات للشركات، مع التركيز على تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز ثقافة الأداء العالي، وبناء فرق عمل متخصصة ومؤهلة.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل منصب المدير الإداري الأول ورئيس قطاع المصارف التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة في بنك أبوظبي الأول. وقبل ذلك، أمضى أكثر من عقدين في بنك إتش إس بي سي، حيث شغل عدة مناصب قيادية رفيعة، منها نائب الرئيس الإقليمي لتغطية عملاء الشركات والمؤسسات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا، والعضو المنتدب، ونائب رئيس الخدمات المصرفية التجارية في الإمارات العربية المتحدة، ورئيس الخدمات المصرفية التجارية في الشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وتركيا، إضافة إلى مناصب قيادية أخرى.

يحمل درجة الماجستير في البيانات الضخمة وتحليل الأعمال من كلية "إي.إس.سي.بي" للأعمال، ودرجة الماجستير في القانون التجاري الدولي من معهد "السوربون-أساس" للقانون الدولي التابع لجامعة باريس، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا في دبي. كما أنه خريج برامج تنفيذية في جامعات هارفارد، وأوكسفورد، وإنسياد، وكلية لندن للأعمال، وغيرها. وقد تخرج من "برنامج القادة الشباب، وبرنامج القادة المؤثرين" ضمن مركز محمد بن راشد لإعداد القادة.



بول كوكس

الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد

يتمتع بول كوكس بخبرة تمتد لأكثر من 30 عاماً في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، شملت أدواراً متعددة عبر مناطق جغرافية وأطر تنظيمية مختلفة. وقد تولى برامج تحول كبرى ومعقدة، وتطوير استراتيجيات مؤسسية، وتنفيذ مبادرات إعادة هيكلة تنظيمية، وتحول رقمي، إلى جانب تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال التنظيمي، والارتقاء بتجربة العملاء، بما أسهم في تحقيق نمو وربحية مستدامين.

في منصبه الحالي، يتولى مسؤولية تأسيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في بنك الشارقة من البداية، من خلال تصميم تجربة عميل متكاملة، وإرساء أسس راسخة للحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، وبناء بنية تحتية رقمية وتشغيلية متقدمة تدعم نمواً مستداماً وقابلاً للتوسع، مع ترسيخ ثقافة تركز على الأداء. وخلال العقد الأخير، استقر في دولة الإمارات العربية المتحدة، واكتسب خبرة عميقة في الجوانب التنظيمية المرتبطة بالخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، كما يستشار بانتظام من قبل الجهات التنظيمية بشأن التطورات والتغييرات المحتملة في القطاع.

وقبل ذلك، شغل منصب المدير الإداري للخدمات المصرفية للأفراد والمنتجات المصرفية (الإمارات)، حيث قاد تحول نماذج الأعمال، وأطلق قنوات رقمية جديدة، وحقق نمواً ملحوظاً في الميزانية العمومية، وعزز الربحية ووسع قاعدة العملاء. كما تولى منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في منطقة الشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وتركيا، حيث وضع استراتيجيات نمو للمنتجات، وزيادة الحصة السوقية، وتنفيذ إطار حماية المستهلك بالتعاون مع الجهات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وإطلاق امتيازاً جديداً للخدمات المصرفية الخاصة، ومنصة تداول رقمية في عام 2022، محققاً المرتبة الأولى في مؤشر رضا العملاء.



أمير السلعوس

رئيس التسويق والاتصالات المؤسسية

أمير السلعوس هو رئيس التسويق والاتصالات المؤسسية في بنك الشارقة، ويتمتع بخبرة تمتد لـ 20 عاماً في مجال التسويق والاتصالات المؤسسية.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل منصب رئيس قسم التسويق والاتصالات المؤسسية في بنك الاستثمار، حيث أشرف على استراتيجية التسويق ومبادرات الاتصالات. وخلال مسيرته المهنية السابقة، شغل منصب رئيس قسم التسويق والشؤون المؤسسية في بنك ستاندرد تشارترد الشرق الأوسط، حيث شملت مسؤولياته أسواق الأردن، ومصر، والعراق، ولبنان. بدأ أمير مسيرته المهنية في قطاع الإعلام والإعلان، ما منحه قاعدة قوية للعمل في مجال الاتصالات الاستراتيجية.

يحمل أمير درجة البكالوريوس في علوم الحاسب، وقد حصل على جائزة جمعية الشرق الأوسط للعلاقات العامة تقديراً لإنجازاته في إدارة الأزمات.



عاصم شريفاستافا

الرئيس التنفيذي للإئتمان

يتمتع عاصم شريفاستافا بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من 35 عاماً، شملت الخدمات المصرفية للشركات، وتمويل التجارة، وتمويل الأصول، وتمويل المشاريع والصادرات، وإدارة مخاطر الائتمان، وتطوير نماذج تقييم المخاطر الائتمانية، وإدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة المحافظ، وذلك عبر عدد من الأسواق، بما في ذلك الهند، وفيتنام، والإمارات العربية المتحدة، وسلطنة عُمان، وكندا.

تضمنت خبراته السابقة توليه عدداً من المناصب القيادية، من بينها رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك إتش إس بي سي عُمان، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات وتمويل التجارة في بنك إتش إس بي سي فيتنام، ومدير مخاطر الائتمان الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط لدى إتش إس بي سي، ومدير أول للمحفظة وإدارة المخاطر المؤسسية في إتش إس بي سي كندا، ومدير مخاطر الائتمان في إتش إس بي سي كندا، ونائب الرئيس الأول لإدارة مخاطر الائتمان بالجملة في بنك المشرق. كما قاد، خلال عمله كنائب تنفيذي إقليمي للمخاطر الائتمانية في إتش إس بي سي وبنك المشرق، وقاد إدارة المخاطر الائتمانية في كل من دول مجلس التعاون الخليجي، ومصر، وبلاد الشام، وشمال إفريقيا.

يحمل عاصم درجة البكالوريوس من كلية سانت ستيفن، نيودلهي، وماجستير إدارة الأعمال من جامعة مومباي، كما أتم برنامجاً تنفيذياً في الإدارة المتقدمة للمخاطر من كلية وارتن للأعمال.



سريدار كارلابودي

الرئيس التنفيذي للعمليات

يتمتع سريدار كارلابودي بخبرة واسعة تمتد لأكثر من 25 عاماً في الهند، والشرق الأوسط، والمملكة المتحدة. قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل مناصب رفيعة في كل من سيتي بنك، وباركليز، وبنك المشرق، ومصرف أبوظبي الإسلامي. مؤخراً، شغل سريدار منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة، حيث قاد بنجاح انتقال البنك إلى الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة وأشرف على مبادرات رئيسية لتحديث البنية التكنولوجية.

إن سريدار محاسب قانوني معتمد، ويحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة مدراس.



سري كريشنا بوليبيدي

الرئيس التنفيذي لإدارة الخزانة بالإئتمان

يعد سري كريشنا بوليبيدي خبيراً محترفاً في شؤون الخزانة بخبرة تتجاوز ثلاثة عقود في الهند ودول مجلس التعاون الخليجي. كما يمتلك خبرة عميقة في مجالات التداول والاستثمار وإدارة الأصول والخصوم، وتغطي خبرته أسواق الصرف الأجنبي والدخل الثابت والمشتقات المالية، ويدعمها سجل حافل في تحسين استراتيجيات التمويل ورفع كفاءة أداء الميزانية العمومية.

وقبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل سري كريشنا مناصب قيادية كرئيس للخزينة في عدة مؤسسات مالية عالمية، منها بنك الإمارات للاستثمار، ومصرف الراجحي، وسكوشيا بنك، وجلوبال ترست بنك، ومجموعة جي إف إتش.

حصل على دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال من مجلس دلهي للإنتاجية، وبكالوريوس التجارة من جامعة دلهي. كما يحمل شهادات تخصصية في برنامج "ماجستير علوم البيانات" والبرنامج التنفيذي للتداول الخوارزمي.



أمينة الحلواجي

رئيسة الموارد البشرية

تشغل أمينة الحلواجي منصب رئيسة الموارد البشرية في بنك الشارقة، حيث تشرف على أداء قسم الموارد البشرية وإنجازاته، كما تقوم بتقييم وتطوير الاستراتيجية العامة للموارد البشرية لتعزيز إنتاجية الموظفين، وإدارة الأداء بشكل فعال، ودعم مسارات التطوير المهني، وتحقيق كفاءة تكلفة رأس المال البشري، بما يسهم في تحسين تجربة العملاء.

تمتع بخلفية قوية في مجال الموارد البشرية، من خلال مسيرة مهنية طويلة في قيادة بنوك دولية وإقليمية رائدة. وتشتهر أمينة بنهجها الموجه للأشخاص، مقترناً بفهم عميق للهيكل التنظيمي. وقد اكتسبت مكانة متميزة في القطاع المصرفي من خلال دعم الشمولية، والتنوع، وتطوير فرق عمل مؤهلة وفعالة.

تابعَت دراستها الجامعية في جامعة توليدو، الولايات المتحدة، متخصصة في الموارد البشرية، وشاركت في تنفيذ مشاريع تغطي جميع تخصصات الموارد البشرية. كما تحمل دبلوماً في ممارسة الموارد البشرية.



حسين خوسرافاني

رئيس الاستراتيجية وإدارة الأعمال

حسين خوسرافاني هو رئيس الاستراتيجية وإدارة الأعمال في بنك الشارقة. حيث يتولى قيادة قسم الاستراتيجية والأعمال، مدفوعاً بتحقيق نتائج مستدامة واتباع منهجية تنفيذ منضبطة لتعزيز الأداء المؤسسي. يتعاون بشكل وثيق مع الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية لصياغة الأولويات الاستراتيجية، والإشراف على التخطيط المؤسسي، وأطر إدارة الأداء، إلى جانب دعم التحول الرقمي والابتكار.

يملك خبرة تزيد عن 16 عاماً في قطاع الخدمات المالية في كل من المملكة المتحدة، وأمريكا الشمالية، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا. شغل أدواراً قيادية متقدمة في مجالات الاستراتيجية، والخدمات المصرفية للشركات، والمصرفية الاستثمارية، وتطوير الأعمال، وإدارة رأس المال، والامتثال والتحول في مؤسسات دولية وإقليمية، بما في ذلك بنك إتش إس بي سي وبنك رويال أوف كندا.

تجمع خبرته بين العمل المصرفي المباشر وإدارة المؤسسات، حيث يجمع بين التصميم الاستراتيجي والتنفيذ المنظم، والحكمة القوية، والوعي التنظيمي بهدف مواءمة طموحات النمو، وتحسين هيكل الميزانية، وتعزيز الأداء التشغيلي، وضمان الرقابة والإشراف الفعال.

يحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من جامعة ليدز متروبوليتان (المملكة المتحدة)، بالإضافة إلى شهادة دبلوم دراسات عليا في الاستشارات الإدارية من كلية جورج براون (كندا).



غراهام وودز

رئيس إدارة المخاطر

تم تعيين غراهام وودز في أكتوبر 2018، رئيساً لإدارة المخاطر للمجموعة في بنك الشارقة. يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في القطاع المصرفي، شغل خلالها أدواراً قيادية عليا في مجال المخاطر في مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية المحدودة (أستراليا)، وبنك أبوظبي الوطني، وبنك أبوظبي الأول، شاملة أستراليا، ومنطقة آسيا، والمحيط الهادئ، والشرق الأوسط. كما تولى عضوية مجالس إدارة الشركات التابعة في أستراليا، ومنطقة آسيا، والمحيط الهادئ.

في بنك الشارقة، يشغل عضوية عدة لجان إدارية، ويعمل تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مقدماً رؤية شاملة لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسات. كما أنه عضو في لجنة المخاطر التابعة لاتحاد المصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يحمل غراهام درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فيكتوريا في ملبورن، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في الخدمات المصرفية والمالية من جامعة موناخ في ملبورن.

أرون براهو

الرئيس التنفيذي للامتثال بالإنبابة



يتمتع أرون براهو بخبرة تمتد لقرابة ثلاثة عقود في العمل المصرفي والإدارة العليا لدى بنوك دولية، وهو خبير متخصص في إدارة المخاطر المالية وغير المالية، والإشراف على مخاطر المؤسسات، وتحديد مستويات تقبل المخاطر، واختبارات الجهد، وإدارة الميزانية العمومية. وبصفته الرئيس التنفيذي للامتثال بالإنبابة، يشرف أرون على أطر الامتثال والأنظمة الرقابية في البنك.

وقبل انضمامه إلى بنك الشارقة، قضى أرون 23 عاماً في مجموعة إتش إس بي سي، حيث شغل مؤخراً منصب رئيس مسؤولي المخاطر لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والأسواق والأوراق المالية، ورئيس استراتيجية المخاطر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا.

ويحمل أرون درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص التمويل، كما يحمل مؤهلاً مهنيًا معتمدًا في محاسبة التكاليف والإدارة.

سُنيل إدواردز

رئيس التدقيق الداخلي



يشغل سُنيل إدواردز منصب رئيس التدقيق الداخلي في بنك الشارقة. ويتمتع بخبرة واسعة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. يتركز تخصصه في التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والحوكمة والامتثال لمكافحة الجرائم المالية، بما يدعم الامتثال التنظيمي ويعزز فعالية الرقابة على المخاطر.

يحمل سُنيل عددًا من الشهادات المهنية المعتمدة عالميًا، من بينها مدقق داخلي معتمد، وشهادة تأكيد إدارة المخاطر، وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص المالية. كما أتم برامج تنفيذية متقدمة في مجالات متعددة، تشمل حوكمة مجالس الإدارة (كلية إدارة الأعمال، سويسرا)، والتكنولوجيا المالية (جامعة هارفارد)، والتصميم التنظيمي للتحويل الرقمي (إم آي تي)، وعلاقات الأعمال (مدرسة لندن للاقتصاد)، وإدارة التغيير المؤسسي (كلية وارتن للأعمال).

كما يشغل منصب رئيس لجنة التدقيق الداخلي في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، ويعمل سفيراً لمعهد المدققين الداخليين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركات التابعة

بوس ريل استيت ش.م.ح

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل

إي إل كابيتال ش.م.ح

مويلح كابيتال ش.م.ح

بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م

بوس كابيتال ش.م.ح



الفروع والشركات التابعة

كان بنك الشارقة أول بنك تجاري في الشارقة، ويقع مقره الرئيسي في منطقة الخان بالشارقة، في حين له فروع في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة.



02

مقتطفات الحوكمة المؤسسية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يوصل مجلس إدارة بنك الشارقة التزامه الراسخ بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية، باعتبارها الأساس لتحقيق المرونة طويلة الأجل، وخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة. وفي عام 2025، واصل المجلس تعزيز إطار الحوكمة لضمان التوافق الكامل مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، مع دمج أفضل الممارسات الدولية في هياكل الإشراف المختلفة.

يحافظ المجلس على إشراف صارم على الاستراتيجية، والمخاطر، والامتثال، والأداء، بما يضمن دمج الحوكمة بعمق في عمليات اتخاذ القرار على جميع مستويات البنك. ومن خلال تعزيز كفاءة اللجان، وتطوير حوكمة المخاطر، وتنفيذ عمليات تقييم مستمرة للمجلس، تم تعزيز إطار المساءلة وصل القدرة المؤسسية للبنك بشكل أكبر.

وفي ظل بيئة مالية ديناميكية تتسم بالتطور التكنولوجي السريع، والتغيرات التنظيمية المستمرة، ركز المجلس على إدارة المخاطر بشكل استباقي، والانضباط الرأسمالي، والنمو المدروس. وتعمل ثقافة الحوكمة على تعزيز الشفافية، والسلوك الأخلاقي، والتحدي البناء، لضمان توافق ممارسات الإدارة مع مصالح المساهمين والمتطلبات التنظيمية.

ظلّ الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، والإشراف على المخاطر الرقمية من الأولويات الرئيسية خلال عام 2025. ومع تقدم التحول الرقمي، يواصل البنك الحرص على حماية بيانات العملاء والحفاظ على الضوابط الداخلية الصارمة، بما يتوافق مع المعايير التنظيمية الإماراتية وأفضل الممارسات العالمية.

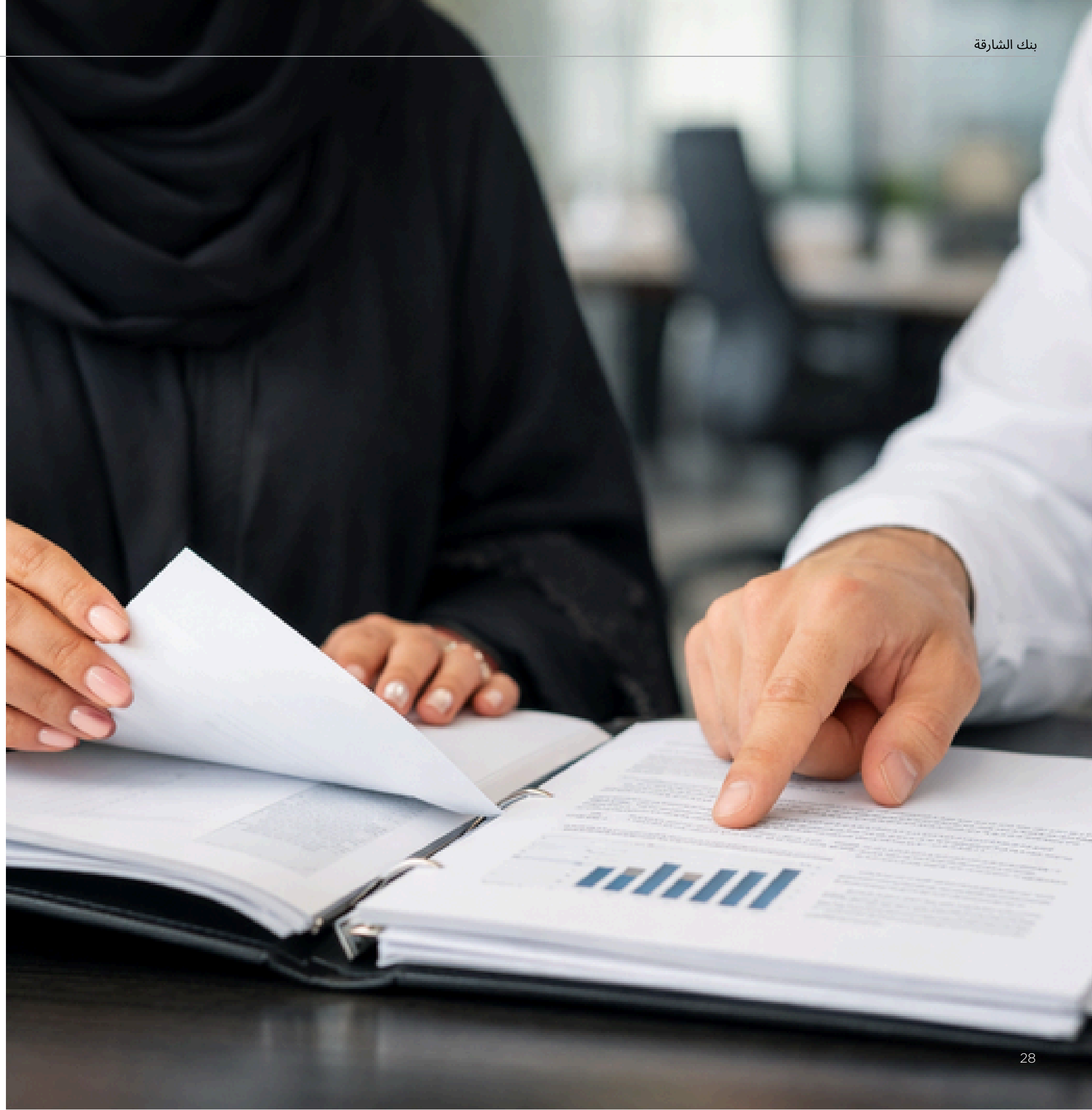
كما واصل المجلس متابعة دمج مبادئ الاستدامة ضمن استراتيجية البنك طويلة الأجل. وقد شهد خارطة طريق الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تقدماً ملحوظاً، مع وضوح أكبر في هياكل المساءلة وتطوير مؤشرات قابلة للقياس. ويظل البنك ملتزماً بالتوافق مع التوجهات الوطنية للاستدامة، وممارسات المصرفية المسؤولة التي تدعم رؤية الإمارات العربية المتحدة الاقتصادية الشاملة.

يظل التوطين وتطوير المواهب، وتعزيز التنوع، من الركائز الأساسية لفلسفة الحوكمة لدينا. فنحن نؤمن بأن المؤسسات القوية تُبنى على القيادة الكفؤة، والثقافات الشاملة، والتطوير المهني المستمر. ويقوم المجلس بمتابعة خطط التعاقب القيادي، وتنمية القيادات لضمان الاستمرارية والاستقرار على المدى الطويل.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير للجهات الرقابية، والعملاء، والمساهمين، وكبار الموظفين، وجميع العاملين بالبنك على ثقتهم المستمرة. ويُقدّم هذا التقرير للحوكمة المؤسسية لعام 2025 بثقة، ليعكس عاما من تعزيز الإشراف، والتنفيذ المنضبط، والالتزام الدائم بالنزاهة والنمو المسؤول.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة



السيد مبارك سعود
البشارة

عضو مجلس الإدارة



السيد عامر عبدالعزيز
خانصاحب

عضو مجلس الإدارة



السيد عبد العزيز
مبارك الحساوي

عضو مجلس الإدارة



الشيخ سيف بن محمد
بن بطي آل حامد

نائب رئيس مجلس
الإدارة



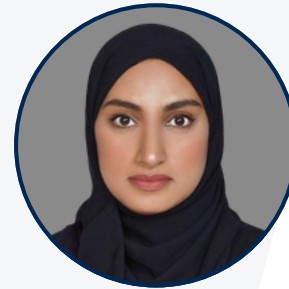
الشيخ محمد بن سعود
القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



السيد طلال عبد العزيز
المدفع

عضو مجلس الإدارة



السيدة أروى محمد
العويس

عضو مجلس الإدارة



السيد عبدالله محمد
شريف الفهيم

عضو مجلس الإدارة



السيد صلاح أحمد عبدالله
النومان الشامسي

عضو مجلس الإدارة



السيد وليد إبراهيم
الصايغ

عضو مجلس الإدارة



السيد سالم حميد
الغماي

عضو مجلس الإدارة



إطار الحوكمة المؤسسية

ويتم الحفاظ على فصل واضح بين دور الرقابة الاستراتيجية والإدارة التنفيذية، حيث يتولى مجلس الإدارة الإشراف المستقل ووضع التوجهات الإستراتيجية واعتماد السياسات، والأطر الرئيسية، إلى جانب متابعة الأداء، وإدارة المخاطر، وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية. في ما تفوض الإدارة اليومية إلى الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية، المسؤولين عن تنفيذ الاستراتيجية المعتمدة وإدارة العمليات وفق السياسات المعتمدة.

وخلال عام 2025، واصل البنك تعزيز إطار الحوكمة المؤسسية من خلال مبادرات نوعية هدفت إلى رفع كفاءة الحوكمة وتعزيز مرونة المؤسسة، شملت تطوير سياسات تعاقب القيادات العليا، وتحسين أطر المكافآت بما يعزز الشفافية، والعدالة، والإرتباط بالأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل.

في بنك الشارقة، تُعدّ الحوكمة المؤسسية المتينة ركيزة أساسية لتحقيق النمو المستدام، وتعزيز المساءلة، وخلق القيمة على المدى الطويل. ويلتزم البنك بتطبيق إطار حوكمة يعزز النزاهة، والشفافية، واتخاذ القرارات المنضبطة على كافة المستويات التنظيمية. ويضطلع مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون مجتمعين بمسؤولية الإلتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.

ويرتكز إطار الحوكمة لدى البنك على مجموعة شاملة من السياسات والأدوات التنظيمية، بما في ذلك ميثاق مجلس الإدارة ولجانه، ومدونة السلوك المؤسسية، وحرمة متكاملة من سياسات وإجراءات الحوكمة. وترسخ هذه الأطر خطوياً واضحة للصلاحيات، والمسؤوليات، والرقابة، بما يضمن الاتساق والصرامة في تطبيق ممارسات الحوكمة عبر مختلف إدارات وأقسام البنك.

ويعمل البنك في إمتثال كامل لمتطلبات الحوكمة في دولة الإمارات، ويلتزم بالأطر التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال، مع مواصلة تطوير ممارساته بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة وأفضل المعايير الدولية.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات واسعة، وتخصصات متنوعة، ومكانة مهنية مرموقة، بما يتماشى مع معايير "الملاءمة والكفاءة" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتمتع الأعضاء بالكفاءة، والنزاهة، والقدرة على اتخاذ قرارات سليمة لضمان الإشراف الفعال على أنشطة البنك.

ويلعب المجلس دوراً محورياً في تحديد الاتجاه الاستراتيجي للبنك ومستوى المخاطر المقبول، كما يعمل بشكل وثيق مع الإدارة التنفيذية لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية وملف المخاطر للبنك. ويقوم المجلس أيضاً بمراجعة وتعزيز إطار الحوكمة بشكل دوري لضمان استمرارية ملاءمته في ظل بيئة تنظيمية وتجارية متغيرة.

ويلتزم أعضاء المجلس بأعلى معايير الأمانة والمسؤولية القانونية، ويؤدون مهامهم بنزاهة، وسرية، وولاء لحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة. كما يضمن إشرافهم الحفاظ على ثقافة حوكمة راسخة، مدعومة بضوابط داخلية فعالة، والامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية.

مع تمثيل قوي في مختلف التخصصات المهنية الرئيسية. جميع الأعضاء في المجلس غير تنفيذيين، مع كون الأغلبية مستقلة، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها. كما يلتزم مجلس الإدارة بمبادئ التنوع والشمول، بما في ذلك تمثيل المرأة، بما يعزز حوكمة متوازنة وفعالة.

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بانتظام للاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة، ويتلقى تحديثات شاملة وفي الوقت المناسب حول أبرز التطورات من خلال لجان المجلس ولجان الإدارة وعمليات البنك.

ويدعم مجلس الإدارة 10 لجان إدارية تشرف على الشؤون التشغيلية اليومية، مما يعزز الشفافية، ويقوي المساءلة، ويضمن توافق العمليات مع المتطلبات التنظيمية والأهداف الاستراتيجية.

وفي إطار تعزيز آليات الرقابة، يعمل المجلس من خلال سبع لجان متخصصة، لكل منها تفويضات ومسؤوليات محددة بوضوح وفقاً للوائح المعمول بها، وهي كما يلي:

- لجنة المجلس للائتمان والاستثمار
- لجنة المجلس للتدقيق
- لجنة المجلس للمخاطر
- لجنة المجلس للحوكمة، الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت، والترشيحات
- لجنة شؤون المصرف المركزي
- لجنة المجلس للقروض المتعثرة والعقارات



مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة العامة

يشرف مجلس الإدارة على عمليات البنك، ويحافظ على حوكمة قوية، ويضمن الامتثال للإطار التنظيمي الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتشمل مسؤولياته الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- **الإشراف الاستراتيجي:** اعتماد الأهداف الاستراتيجية للبنك ومتابعة تنفيذها، وضمان توافيقها مع رسالته ورؤيته.
- **إدارة المخاطر:** اعتماد إطار حوكمة المخاطر للبنك والإشراف على تطبيقه، بما يضمن توافيقه مع الأهداف الاستراتيجية ومستوى تقبل المخاطر المعتمد.
- **الثقافة المؤسسية والقيم:** إرساء ونقل ثقافة البنك وقيمه من خلال مدونة سلوك مكتوبة، وسياسة تعارض المصالح، وآلية الإبلاغ عن المخالفات، وسياسة التداول الداخلي، إلى جانب ضوابط داخلية قوية.
- **الهيكل التنظيمي:** اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك والإشراف عليه، وتحديد مسؤوليات وصلاحيات المجلس ولجانه والإدارة العليا.
- **الإشراف على الإدارة العليا:** التأكد من أن الإدارة العليا تقوم بتنفيذ أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجية المعتمدة، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات المكافآت، والسياسات الأخرى التي يوافق عليها المجلس.
- **معايير الكفاءة والنزاهة:** إرساء عملية الكفاءة والنزاهة لاختيار الإدارة العليا، بما في ذلك رؤساء إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والإبقاء على خطط تعاقب لهذه الأدوار.
- **ثقافة إدارة المخاطر والضوابط الداخلية:** تعزيز ثقافة فعالة لإدارة المخاطر وتنفيذ إطار عمل للضوابط الداخلية بما يضمن بقاء العمليات ضمن حدود المخاطر ومستوى تقبل المخاطر المعتمد.
- **الموافقة وتنفيذ السياسات:** الموافقة على السياسات الرئيسية ومراقبتها، بما في ذلك الائتمان، والسيولة، وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي.
- **الإشراف المالي:** اعتماد البيانات المالية السنوية، وطلب مراجعات مستقلة دورية لمجالات الأعمال الحيوية وأنظمة الرقابة الداخلية.
- **التواصل مع أصحاب المصلحة والشفافية:** ضمان وجود قنوات تواصل فعالة لتعزيز الشفافية والحفاظ على الثقة مع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمون، والعملاء، والجهات التنظيمية.
- **الامتثال التنظيمي:** ضمان امتثال البنك لجميع الأنظمة واللوائح والمعايير المعمول بها، والتي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المعنية الأخرى.
- **الإشراف على رأس المال والسيولة:** ضمان الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال والسيولة، واستقرار مصادر التمويل، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والحدود الداخلية.

واجبات أعضاء مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الامتثال بأطر الحوكمة وإرشادات السلوك التنظيمي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لحوكمة الشركات. إضافة إلى مراعاة التوجيهات والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع عند اتخاذ القرار.

تضارب المصالح

في حال وجود مصلحة لأي عضو تتعارض مع مصالح البنك في أي معاملة معروضة على المجلس، يتعين عليه الإفصاح عن تلك المصلحة، وضمان توثيقها في محاضر الاجتماعات، والامتناع عن المشاركة في المناقشات أو التصويت ذات الصلة.

تشمل مسؤوليات الأعضاء، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- حضور اجتماعات المجلس وتقديم وجهات نظر مستقلة حول الاستراتيجية، والسياسات، والأداء، والمساءلة، وتخصيص الموارد وتعيينات في المناصب العليا ومعايير العمل.
- إعطاء الأولوية لمصالح البنك ومساهميه في المواقف التي تنطوي على تعارض محتمل في المصالح.
- المشاركة الفعالة في لجنة التدقيق التابعة للمجلس ولجان المجلس الأخرى ذات الصلة.
- الإشراف على أداء البنك لضمان توافيقه مع أهداف ومراجعة تقارير الأداء.
- وضع إجراءات الحوكمة والإشراف على تنفيذها بما يتماشى مع النظام الأساسي للبنك.
- تيسير المشاركة الفعالة للأعضاء واللجان من خلال الاستفادة من قدراتهم وخبراتهم ومهاراتهم لتعزيز مكانة البنك، ويشمل ذلك الحضور المنتظم، والمشاركة الاستباقية في الاجتماعات العامة، بالإضافة إلى ضمان فهم شامل لوجهات نظر المساهمين.
- التصرف بنزاهة، وممارسة العناية الواجبة، والحفاظ على السرية والولاء في جميع القرارات.
- ضمان أن يحافظ البنك، وعند الاقتضاء، المجموعة على سياسات وإجراءات حوكمة الشركات قوية تتماشى مع المخاطر وأهميتها النظامية.
- الإشراف على الهيكل التنظيمي للبنك، وعند الاقتضاء، المجموعة، بما في ذلك تحديد المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية للجانها والإدارة العليا.
- الإشراف على الإدارة العليا لضمان مواءمة عمليات البنك مع استراتيجية العمل المعتمدة، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات التعويض، وكافة السياسات الأخرى التي أقرها مجلس الإدارة.
- وضع عملية شاملة لاختيار الإدارة العليا والامتثال والتدقيق الداخلي والحفاظ على خطة فعالة للتعاقب الإداري.





اجتماع الجمعية العمومية رقم 52

8. (أ) وافقت الجمعية العمومية بنسبة 99.9767% على تحديث برنامج سندات الدين الأوروبية متوسطة الأجل للبنك (غير قابلة للتحويل إلى أسهم)؛ بقيمة 2,500,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بعملة أخرى)؛ وإصدار سندات دين أخرى منطوية تحت البرنامج والتي سيحدد مجلس الإدارة شروطها وتعديل أي مستندات ووثائق تتعلق بالبرنامج (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة) وذلك بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار.

(ب) وافقت الجمعية العمومية بنسبة 99.6136% على مشروع القرار المقترح من مجلس الإدارة المتعلق بإصدار سندات رأس مال من المستوى الأول في شكل سندات دائمة "Tier 1 Capital" (غير قابلة للتحويل إلى أسهم) في حدود مبلغ لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بعملة أخرى) وتفويض الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد موعد الإصدار بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروطه وأحكامه والتوقيع على أي مستندات ووثائق تتعلق بالإصدار (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة). تعتبر السندات الدائمة كإضافة في المستوى الأول وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي الإماراتي حول معايير بازل (3) بخصوص سندات رأس المال.

5. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 89.3143% على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للفترة المنتهية في 31\12\2024.

6. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.9933% على إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي عن أعمالهم للفترة المنتهية في 31\12\2024.

7. وافقت الجمعية العمومية بأكثرية 96.0833% على تعيين المدققين الخارجيين السادة غرانت ثورنتون للسنة المالية 2025 وحددت أتعابهم السنوية بمبلغ 1,755,694 درهم.

بعد الإنتهاء من التصويت على بنود جدول الأعمال بموجب القرارات العادية، وبغياب أية أسئلة إضافية لا سيما في ما يتعلق بالقرارات الخاصة، أعلن أمين السر البدء بالتصويت على بنود جدول الأعمال بموجب قرارات خاصة والتي يتطلب إصدارها موافقة 75% من المساهمين الحاضرين، وقد وافقت الجمعية العمومية بالنسبة المطلوبة لإصدار القرارات الخاصة على بنود جدول الأعمال وفقاً لما يلي:

وقائع اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم 52 الذي عقد يوم الأربعاء الموافق 23 أبريل 2025، الساعة 11:00 قبل الظهر، عبر الحضور الشخصي مع إمكانية الحضور عن بعد.

فوافقت الجمعية العمومية على القرارات التالية:

1. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7310% على تقرير مجلس الإدارة عن نشاطات البنك للسنة المنتهية في 31\12\2024 .

2. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7310% على تقرير مدقق حسابات البنك للسنة المنتهية في 31\12\2024.

3. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 95.8784% على الميزانية وحسابات الأرباح والخسائر كما في 31\12\2024.

4. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7344% على مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح سواء النقدية أو اسهم المنحة للسنة المنتهية في 31/12/2024، وذلك بناءً على التوضيحات المقدّمة في تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين.

الكفاءات

وفي عام 2025، أجرى البنك تقييماً شاملاً لأداء وفعالية مجلس إدارته ولجانه. يعكس هذا التقييم المنظم إلتزامنا بالتحسين المستمر والحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات. صممت عملية التقييم ليس فقط لضمان التوافق مع التوقعات التنظيمية، ولكن أيضاً لمقارنة ممارساتنا بالمعايير الدولية الرائدة، مما يعزز فعالية مجلس الإدارة بشكل عام، والمهنية، والشفافية، والمساءلة.

ومن خلال التقييمات الدورية والمتابعة المستمرة، يواصل البنك تعزيز أداء المجلس، وتطوير إطار الحوكمة، بما يمكنه من الاستجابة بفعالية لمتطلبات أصحاب المصلحة والتغيرات في البيئة التشغيلية، ويعزز مكانته كمؤسسة قائمة على أسس حوكمة راسخة. وتهدف هذه العملية إلى ضمان الامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية، ومقارنة ممارسات البنك بأفضل المعايير الدولية الرائدة.

يؤكد البنك إلتزامه بالتوازن بين الجنسين والقيادة الشمولية جزءاً أساسياً من فلسفة الحوكمة، وينعكس ذلك في تشكيل مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويسهم التمثيل الفاعل للمرأة في مجلس الإدارة، إلى جانب حضورها في المناصب القيادية الرئيسية، في تعزيز جودة الرقابة واتخاذ القرار. ومن خلال تعزيز بيئة تقدر تنوع الآراء ووجهات النظر، يعمل البنك على دعم الابتكار، وتعزيز المرونة المؤسسية، وبناء ثقافة تمكّن الكفاءات على مختلف المستويات. ويسهم هذا النهج في دعم النمو المستدام، وتعزيز التميز في ممارسات الحوكمة.

ويولي البنك اهتماماً مستمراً بتطوير قدرات أعضاء مجلس الإدارة، بما يضمن مواكبتهم للتطورات المتسارعة في بيئة الأعمال. ويتم ذلك من خلال برامج التطوير المهنية، والإحاطات الدورية، والتحديثات المنتظمة حول الاتجاهات الناشئة والتطورات التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية. كما يشمل ذلك التركيز على مجالات الحوكمة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، إضافة إلى مجالات الامتثال الحيوية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويعزز هذا الاستثمار المستمر قدرة المجلس على أداء مهامه بكفاءة، ويدعم ترسيخ ثقافة قيادية واعية ومسؤولة.

اللجان الإدارية

يعمل البنك من خلال مجموعة من اللجان الإدارية المتخصصة بما يضمن حوكمة فعالة وإدارة متكاملة للمخاطر واتخاذ قرارات مدروسة. وتشرف كل لجنة على مجالات تشغيلية، ومالية، واستراتيجية محددة، بما يدعم الأداء العام للبنك والامتثال التنظيمي.

لجنة الرقابة الداخلية

اللجنة التنفيذية للإدارة

لجنة الأصول والمطلوبات

لجنة الائتمان والاستثمار

لجنة أمن المعلومات

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

لجنة إدارة النماذج

لجنة الموارد البشرية

لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

لجنة اعتماد المنتجات



لجان مجلس الإدارة حضور الاجتماعات 2025

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة					
التاريخ ورقم الاجتماع					
27-11-2025 رقم 325	8-9-2025 رقم 324	11-6-2025 رقم 323	22-4-2025 رقم 322	6-3-2025 رقم 321	23-1-2025 رقم 320
✓	-	-	-	-	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
-	-	✓	✓	-	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
-	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة				
التاريخ ورقم الاجتماع				
22-10-2025 رقم 71	17-7-2025 رقم 70	6-5-2025 رقم 69	13-3-2025 رقم 68	
✓	✓	✓	✓	
-	-	-	-	
✓	✓	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	
✓	✓	✓	✓	

لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة			
التاريخ ورقم الاجتماع			
18-12-2025 رقم 54	6-11-2025 رقم 53	24-7-2025 رقم 52	28-5-2025 رقم 51
✓	✓	✓	✓
-	-	-	✓
-	✓	-	✓
✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓

اجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور في عام 2025

تلقي مجلس الإدارة وأعضاء لجانها بانتظام معلومات شاملة حول أنشطة المجلس ولجانه والإدارة، بالإضافة إلى تحديثات حول أهم التطورات التجارية والأداء.

وُدعي أعضاء فريق الإدارة العليا لحضور اجتماعات مجلس الإدارة حسب الحاجة لعرض ومناقشة مسائل محددة. وقد وُجهت جميع هذه الدعوات بما يتوافق تمامًا مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها التي تنظم القيود المفروضة على حضور الإدارة العليا لبعض الجلسات.

مجلس الإدارة حضور الاجتماعات 2025

مجلس الإدارة						
التاريخ ورقم الاجتماع						
18-12-2025 رقم 269	27-11-2025 رقم 268	1-10-2025 رقم 267	23-7-2025 رقم 266	23-4-2025 رقم 265	13-3-2025 رقم 264	30-1-2025 رقم 263
✓	✓	✓	✓	-	✓	✓
✓	-	✓	-	-	-	✓
✓	✓	✓	-	✓	✓	-
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
-	-	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	-	✓	-
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	-	✓	✓	-	-	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025

المجموع	الإدارة التنفيذية العليا	مجلس الإدارة	المساهمون الرئيسيون	(ألف درهم) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر 2025
5,111,987	-	838,888	4,273,099	الموجودات المالية
8,750,925	5	583,641	8,167,279	المطلوبات المالية
4,862,721	-	-	4,862,721	سندات رأس المال
230,670	-	230,670	-	المطلوبات المحتملة

المجموع	الإدارة التنفيذية العليا	مجلس الإدارة	المساهمون الرئيسيون	(ألف درهم) المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2025
556,769	-	61,927	494,842	إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى
508,574	-	18,692	489,882	مصرفات الفوائد ومصرفات أخرى

حوكمة الشركات والامتثال في مجلس الإدارة AML/CFT				التاريخ ورقم الاجتماع
9-12-2025 رقم 67	27-11-2025 رقم 66	28-10-2025 رقم 65	17-7-2025 رقم 64	

✓	✓	✓	✓	السيد سالم حميد الغماي
-	✓	✓	✓	السيد عبد العزيز مبارك الحساوي
✓	-	✓	-	السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي
✓	-	✓	✓	السيد مبارك سعود البشارة

لجنة المكافآت والترشيحات والمكافآت				التاريخ ورقم الاجتماع
9-12-2025 رقم 58	11-6-2025 رقم 57	1-5-2025 رقم 56	19-2-2025 رقم 55	

✓	✓	✓	✓	السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي
✓	✓	✓	-	السيد سالم حميد الغماي
✓	-	✓	✓	السيد عبد العزيز مبارك الحساوي
✓	N/A	N/A	N/A	السيد وليد إبراهيم الصايغ
✓	✓	✓	✓	السيد مبارك سعود البشارة

لجنة القروض المتمتعرة والعقارات التابعة لمجلس الإدارة					التاريخ ورقم الاجتماع
27-10-2025 رقم 10	1-10-2025 رقم 9	27-8-2025 رقم 8	2-7-2025 رقم 7	27-3-2025 رقم 6	

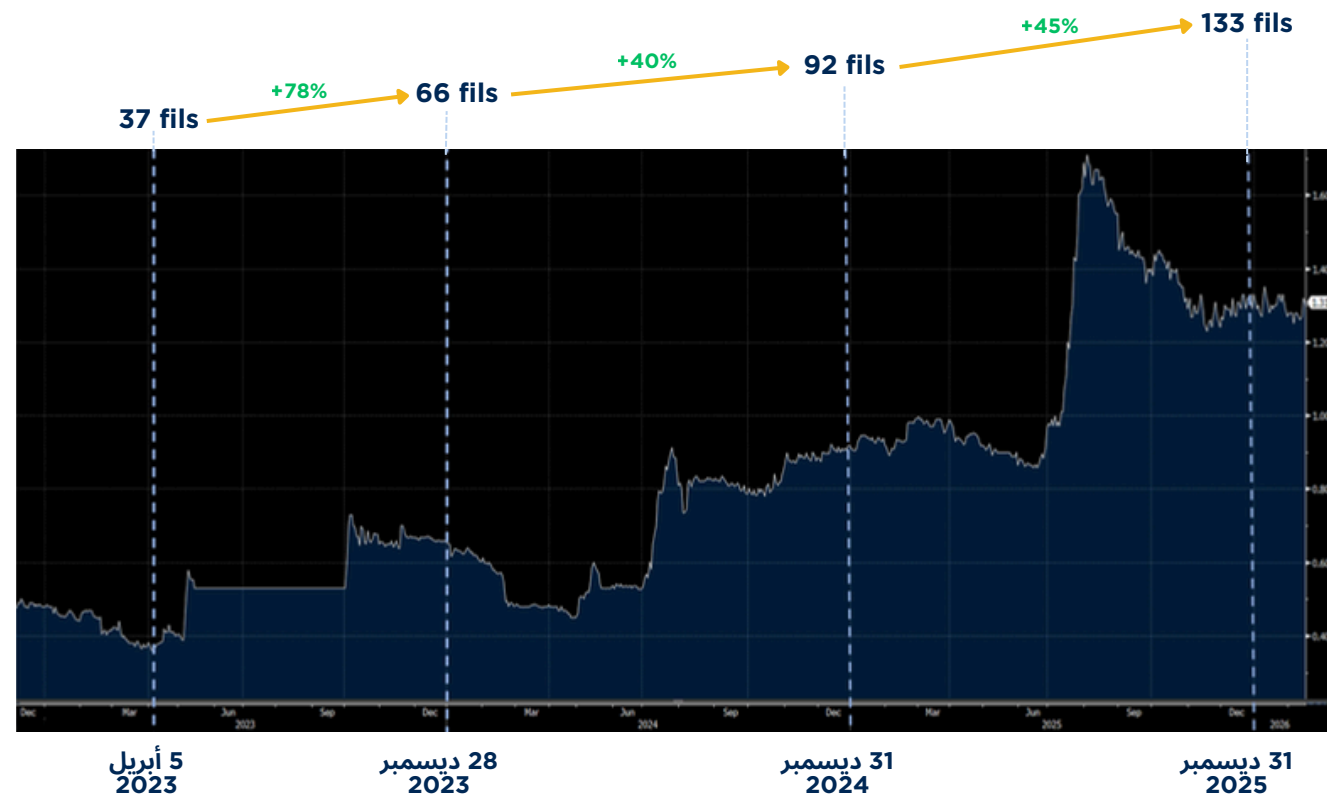
✓	✓	✓	✓	✓	السيد وليد إبراهيم الصايغ
✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبدالله محمد شريف الفهيم
✓	✓	✓	-	✓	السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب



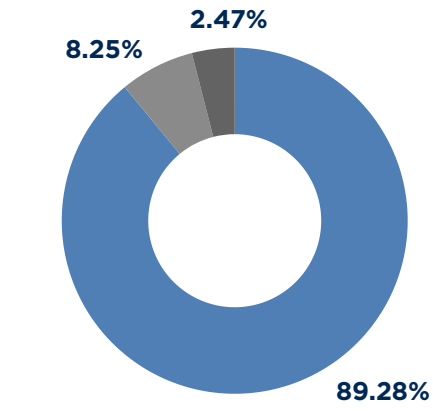
الهيكل التنظيمي



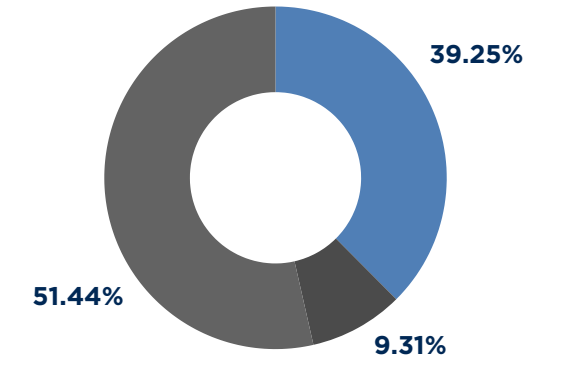
بنك الشارقة - تطور سعر السهم



المساهمة

التوزيع الجغرافي للمساهمين
كما في 2025-12-31

الإمارات العربية المتحدة ●
مجلس التعاون لدول الخليج العربية ●
أجانب ●

المساهمون الرئيسيون
كما في 2025-12-31

الشارقة لإدارة الأصول ●
مجموعة الصقر المتحدة ●
أخرى ●

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2025.

مؤشر FADFSI		مؤشر ADSMI		BOS		التاريخ
العائد	سعر	العائد	سعر	العائد	سعر	
2.33%	17167.17	1.77%	9,586.12	0.22%	0.920	2025-1-31
2.29%	17160.67	1.55%	9,564.62	7.95%	0.991	2025-2-28
0.34%	16834.71	0.53%	9,368.81	7.63%	0.988	2025-3-31
3.31%	17331.54	1.22%	9,534.33	0.00%	0.918	2025-4-30
5.15%	17641.51	2.83%	9,685.10	5.99%	0.863	2025-5-31
7.68%	18064.84	5.72%	9,957.52	4.90%	0.963	2025-6-30
12.41%	18858.57	10.10%	10,370.66	84.10%	1.690	2025-7-31
9.21%	18321.56	7.17%	10,094.67	68.85%	1.550	2025-8-31
7.99%	18117.95	6.32%	10,014.60	52.51%	1.400	2025-9-30
9.50%	18370.37	7.23%	10,099.90	40.52%	1.290	2025-10-31
7.06%	17961.82	3.48%	9,747.17	35.08%	1.240	2025-11-30
9.37%	18348.7	6.09%	9,992.72	44.88%	1.330	2025-12-31

03

مقتطفات الاستدامة

المواءمة مع تطلعات دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة

تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة ريادتها الإقليمية في مجال الاستدامة والعمل المناخي، من خلال خطوات حاسمة نحو ترسيخ ممارسات منظمة وقابلة للقياس وخاضعة للمساءلة في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات عبر مختلف القطاعات. واستناداً إلى الزخم الذي تحقق عقب مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) ورؤية الدولة طويلة الأمد للعمل المناخي، شهد عام 2025 مرحلة تحولت فيها الطموحات الوطنية إلى أطر تنظيمية ملموسة وتوقعات واضحة على مستوى القطاعات.

قانون المناخ في دولة الإمارات العربية المتحدة (المرسوم بقانون اتحادي رقم 11 لسنة 2024)

يعد دخول قانون المناخ حيز التنفيذ في مطلع 2025 تطوراً جوهرياً؛ حيث يرسي إطاراً وطنياً للحوكمة المناخية، ويلزم المؤسسات بقياس تقارير انبعاثات غازات الدفيئة، وتقييم المخاطر المناخية، ودمج الاعتبارات البيئية في التخطيط الاستراتيجي.

كانت الإمارات العربية المتحدة أول دولة في مجلس التعاون الخليجي تلتزم بتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050، حيث حددت استراتيجيتها لإزالة الكربون في مسار الحياد المناخي 2050 الذي أعلن عنه في أواخر عام 2022. ومن خلال هذه المبادرة، وضعت الدولة أهدافاً واضحة للاستدامة، تشمل خفض انبعاثات غازات الدفيئة بنسبة 19% بحلول عام 2030، ومضاعفة قدرة الطاقة المتجددة ثلاث مرات، واستثمار 50 مليار دولار أمريكي لتلبية الطلب المتزايد على الطاقة.

التوطين ومبادرة "نافس"

لتعزيز مشاركة المواطنين الإماراتيين في القطاع الخاص، أطلقت الحكومة برنامج "نافس" الذي يهدف إلى توظيف 75 ألف مواطن إماراتي خلال خمس سنوات. ويُطلب من الشركات التي تضم 50 موظفاً أو أكثر زيادة معدل التوطين لديها بنسبة 2% سنوياً ليصل إلى 10% بحلول عام 2026. وابتداءً من عام 2024، يتعين على الشركات التي يتراوح عدد موظفيها بين 20 و49 موظفاً في قطاعات محددة توظيف مواطن إماراتي واحد على الأقل، مع فرض غرامات مالية على المنشآت غير الملتزمة. أما في القطاع المصرفي، فيعمل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على رفع هذه النسب تدريجياً، حيث يُطلب من البنوك المحلية تحقيق حد أدنى لمعدل التوطين يبلغ 45% من إجمالي الموظفين بحلول عام 2026، مع شغل المواطنين الإماراتيين ما لا يقل عن 30% من المناصب التنفيذية العليا.

حماية المستهلك

في عام 2025، عززت الإمارات العربية المتحدة إطار حماية المستهلك من خلال المرسوم بقانون اتحادي رقم 6 لسنة 2025، الذي أرسى التزامات أكثر وضوحاً فيما يتعلق بالشفافية والمعاملة العادلة والممارسات المسؤولة عبر المؤسسات المالية المرخصة. ويعزز القانون حقوق العملاء ليس فقط من خلال متطلبات إفصاح أكثر شمولاً، بل أيضاً من خلال ضمان حصول جميع الأفراد على خدمات مصرفية ومالية مناسبة ومتكافئة تلبي احتياجاتهم. كما يولي القانون اهتماماً أكبر بالثقافة والشمول الماليين، إذ يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمؤسسات المرخصة بتنفيذ برامج وطنية لتوعية الجمهور حول الاقتراض المسؤول والادخار ومخاطر الاستثمار واستخدام الخدمات المالية الرقمية.

نظام إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في نوفمبر 2023، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبادئ الإدارة الفعالة للمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ، تلتها مبادئ الإفصاح المتعلقة بالاستدامة في يونيو 2024، مما عزز الإطار التنظيمي لإدارة مخاطر المناخ وإفصاحات الاستدامة. واستناداً إلى هذه المبادرات، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في عام 2025 "نظام إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ"، الذي يضع إطاراً شاملاً لضمان امتلاك المؤسسات المالية هيكل حوكمة وعمليات إدارة المخاطر قادرة على تحديد المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ وإدارتها.

حملة التبرع بالدم

وقد شهدت المبادرة مشاركة فعالة من الموظفين من مختلف الإدارات، وهو ما يعكس ثقافة راسخة من التضامن والمسؤولية المجتمعية داخل البنك. وإلى جانب توفير وحدات دم تسهم في إنقاذ الأرواح، أسهمت الحملة أيضًا في رفع مستوى الوعي بين الموظفين بأهمية التبرع.

في عام 2025، نظم بنك الشارقة حملة شاملة للتبرع بالدم في مقره الرئيسي بالتعاون مع مؤسسة الإمارات للخدمات الصحية ومركز خدمات نقل الدم والأبحاث في الشارقة، وذلك بهدف دعم الجهود الوطنية في مجال الرعاية الصحية وتلبية الحاجة المستمرة للتبرع بالدم في المنشآت الطبية في الإمارات.



منتدى الشارقة للاستثمار ومؤتمر الاستثمار العالمي - مبادرة الصفقة "Seal the Deal"

ومن خلال دعمه للشركات في مراحلها المبكرة، أسهم بنك الشارقة في تعزيز منظومة ريادة الأعمال وتشجيع الابتكار ودعم النمو الاقتصادي المستدام. ويعكس هذا التوجه التزام البنك الشامل برعاية قادة الأعمال المستقبليين، ودعم رؤية الإمارات العربية المتحدة نحو اقتصاد متنوع قائم على المعرفة.

اضطلع بنك الشارقة بدور فاعل في مبادرة الصفقة "Seal the Deal"، وهي منصة تهدف إلى دعم الشركات الناشئة ورواد الأعمال في الإمارات العربية المتحدة. وقد جاءت هذه المشاركة تماشياً مع أهداف البنك في مجال الحكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المرتبطة بالشمول الاقتصادي والابتكار وبناء القدرات.



إسهامات بنك الشارقة في الشارقة

حفل تكريم المتبرعين

تحت الرعاية الكريمة لسمو الشارقة بدور القاسمي، رئيسة الجامعة الأمريكية في الشارقة، أُقيم حفل تكريم المتبرعين احتفاءً بروح العطاء والتقدير، والإعجاب عن الامتنان، وتكريماً للأفراد والمؤسسات الذين يسهمون في دعم مستقبل الجامعة الأمريكية في الشارقة. وقد جمع الحدث نخبة من الداعمين الرئيسيين الذين تواصل إسهاماتهم في الارتقاء برسالة الجامعة في تحقيق التميز الأكاديمي وتمكين الجيل القادم من القادة. وشارك بنك الشارقة بفخر في هذه المناسبة المميزة، حيث مثل البنك الرئيس التنفيذي السيد محمد خضير، مؤكداً من خلال حضوره التزام البنك بالنهوض بالتعليم، والاستثمار في الأجيال القادمة، وتعزيز الأثر المستدام من خلال الشراكات الاستراتيجية.



معرض الشارقة الدولي للكتاب (الدورة الرابعة والأربعون)

واستكمالاً لدوره الثقافي، قدم البنك جلسات تثقيف مالي للزوار من جميع الأعمار، ركزت على الإدارة المسؤولة للأموال والمفاهيم المالية الأساسية والمهارات المالية العملية، دعماً للجهود الوطنية الرامية إلى تعزيز الثقافة المالية والتمكين الاقتصادي. وقد عكس التفاعل الكبير من الجمهور أهمية هذه الموضوعات والدور الذي يؤديه البنك كمؤسسة مالية مسؤولة اجتماعياً.

شارك بنك الشارقة بفخر بصفته أحد الرعاة الرئيسيين في الدورة الرابعة والأربعين من معرض الشارقة الدولي للكتاب، مؤكداً التزامه بدعم الإثراء الثقافي والتعليم وتعزيز المشاركة المجتمعية. وقد جاءت هذه المشاركة متماشية مع أهداف البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، من خلال تعزيز المعرفة والإبداع والثقافة المالية، إلى جانب الاحتفاء بالتراث الثقافي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفي جناحه المخصص، استضاف بنك الشارقة مجموعة من الأنشطة التفاعلية للأطفال والعائلات. وكان من أبرزها نشاط تلوين للأطفال شجع المشاركين الصغار على رسم معالم الشارقة وتقاليدها وتراثها، جامعاً بين الإبداع والتعلم الثقافي، ومعززاً تقدير الهوية المحلية وتنمية التعبير الفني لدى الأطفال.



مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية

منذ عام 2019، يُعد بنك الشارقة شريكاً ثابتاً لمدينة الشارقة للخدمات الإنسانية (SCHS) في إطار تعهد يمتد لعشر سنوات لدعم تطوير مرافق تعليمية وتأهيلية حديثة، بهدف تعزيز إمكانية الوصول، وتحسين بيئات التعلم، وتوسيع نطاق الخدمات المتخصصة لذوي القدرات المتنوعة. وتسهم هذه المبادرة في تعزيز قدرة المدينة على تقديم دعم عالي الجودة، وتعزيز الاستقلالية، وتشجيع الاندماج الاجتماعي.

وفي عام 2025، نفذت مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية مجموعة واسعة من المبادرات البارزة التي عززت ريادتها في مجال التعليم الدامج والمناصرة الاجتماعية؛ وكان من أبرز هذه المحطات افتتاح المبنى الفولاذي الجديد في منطقة براشي، والذي افتتحه رسمياً صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة. ويمثل هذا المرفق الجديد خطوة مهمة نحو توسيع قدرة المدينة على تقديم الخدمات المتخصصة مع اقترابها من الذكرى الخمسين لتأسيسها.

وعلى الصعيدين الإقليمي والدولي، قدمت مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية (SCHS) أيضاً دوراً قيادياً في تنظيم المؤتمر العالمي "نحن الاحتواء" الذي عُقد لأول مرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مركز إكسبو الشارقة. وقد جمع المؤتمر 152 متحدثاً من 74 دولة يمثلون 160 منظمة، وتضمن 59 جلسة حوارية حول الممارسات الدامجة، وهو ما عزز مكانة الشارقة كمركز عالمي للحوار حول سياسات دمج الأشخاص ذوي الإعاقة.

وبمناسبة اليوم الدولي للأشخاص ذوي الإعاقة في 3 ديسمبر 2025، استضافت مدرسة الوفاء لتنمية القدرات التابعة للمدينة ندوة بعنوان "نحو ترفيه متكامل عبر بناء بيئات دامجة". وشارك في الندوة مدافعون عن حقوق الأشخاص ذوي الإعاقة وقادة مجتمعيون وخبراء ناقشوا قضايا التصميم الحضري الشامل، وإمكانية الوصول، والمشاركة الاجتماعية، وذلك تحت شعار "تعزيز المجتمعات الشاملة للأشخاص ذوي الإعاقة من أجل تعزيز التقدم الاجتماعي".

ومن خلال شراكته المستمرة مع المدينة، يسهم بنك الشارقة في دعم المبادرات التي تعزز التعليم الدامج، وتحسن إمكانية الوصول، وتدعم المشاركة الكاملة لأصحاب الهمم في المجتمع.



إسهامات الشارقة في الاستدامة

بصفتها إحدى الإمارات الرئيسية في الإمارات العربية المتحدة، تواصل الشارقة تقديم إسهامات ملموسة في أجندة الاستدامة الوطنية، من خلال تعزيز التقدم البيئي والاقتصادي والاجتماعي بما يتماشى مع الأولويات الوطنية:

الإشراف البيئي

في عام 2025، واصلت إمارة الشارقة تعزيز ريادتها البيئية من خلال مشاريع مبتكرة في إدارة النفايات والطاقة النظيفة والحفاظ على البيئة. كما شهدت "محطة الشارقة لتحويل النفايات إلى طاقة"، وهي الأولى من نوعها في المنطقة، تقدماً في المرحلة الثانية من توسعتها، وهو مشروع رئيسي تنفذه شركتنا "بيئة" و"مصدر"، من شأنه أن يضاعف تقريباً قدرته التشغيلية ويسهم في دعم أهداف الدولة الوطنية في تحويل النفايات وخفض الانبعاثات الكربونية. كما تواصل "مدينة الشارقة المستدامة" تأسيس معايير استثنائية لتطوير العمراني القائم على الكفاءة في استخدام الموارد، مما يخلق فرصاً جديدة للتمويل المستدام والإقراض الأخضر.

التنوع الاقتصادي

تواصل إمارة الشارقة دفع أجندة تنوع اقتصادها من خلال الاستثمار في القطاعات القائمة على الابتكار والمتوافقة مع الاستدامة. ففي عام 2025، أطلقت الإمارة "مركز الهند للشركات الناشئة" تحت مظلة "شراع"، مما عزز قيادة الأعمال الدولية ودعم نمو الاقتصاد القائم على المعرفة. كما أحرزت الشارقة تقدماً في تطوير البنية التحتية للتنقل الأخضر، بما في ذلك إدخال خيارات جديدة للنقل العام منخفض الانبعاثات، بما يتماشى مع أجندة الاقتصاد الأخضر في الإمارات العربية المتحدة ويوفر فرصاً متنامية للتمويل المستدام والاستثمار في البنية التحتية. ويسهم تركيز الإمارة المستمر على الثقافة والبحث العلمي والسياحة المستدامة والقطاعات المعرفية في بناء اقتصاد أكثر تنوعاً ومرونة، بما يمكن البنوك من توسيع نطاق تعرضها القطاعي ودعم النمو الاقتصادي طويل الأمد.

التنمية الاجتماعية

تظل الشارقة ملتزمة بتعزيز الشمول الاجتماعي ورفاهية المجتمع، واللذين يعدان أمرين مهمين في تشكيل أولويات الشمول المالي والممارسات المصرفية المسؤولة. وتسهم مبادرات مثل برنامج "غيث 6" للدعم الاجتماعي، الذي وفر السلع والخدمات الأساسية لآلاف الأسر ذات الدخل المحدود في عام 2025، في تعزيز تركيز الإمارة على الحد من التفاوت وتحسين جودة الحياة. وتتماشى هذه الجهود مع الأولويات الوطنية ضمن أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، وتدعم دور القطاع المالي في تعزيز الوصول إلى خدمات مالية عادلة وشفافة وشاملة.

دور بنك الشارقة

في إطار رؤية الاستدامة الأوسع لدولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة، يظل بنك الشارقة ملتزماً بأداء دور فاعل في دعم التحول البيئي والاقتصادي والاجتماعي في البلاد. واسترشاداً بمبادئ العمل المصرفي المسؤول والشراكات طويلة الأمد والنمو المستدام، نسعى إلى الإسهام بفاعلية في تحقيق أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال المجالات الرئيسية التالية:

تمويل التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون

دعم الشركات والصناعات في إزالة الكربون من عملياتها من خلال تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً تتماشى مع استراتيجية الحياد المناخي لدولة الإمارات 2050.

تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر وحماية المستهلك

دمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في أطر اتخاذ القرار لدينا بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للعمل المصرفي المسؤول، مع الحفاظ على أعلى مستويات الشفافية والعدالة وحقوق المستهلك في المعاملات المالية.

توسيع نطاق عروض التمويل المستدام

ضمان إتاحة حلول الإقراض الأخضر، والاستثمارات المتوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتمويل المسؤول لعملائنا لدعم نمو الشركات والمشاريع المستدامة.

دعم التوطين وتطوير القوى العاملة

تماشياً مع برنامج "نافس" وأهداف التوطين التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، نلتزم بتعزيز تمثيل المواطنين الإماراتيين في القطاع المصرفي، وتوفير فرص التطوير المهني، وتعزيز الاقتصاد القائم على المعرفة.

تعزيز التنوع الاقتصادي والشمول الاجتماعي

من خلال تمويل الشركات القائمة على الابتكار والقطاعات الرئيسية التي تدعم التنوع الاقتصادي، نسهم في تعزيز المرونة الاقتصادية طويلة الأمد والرفاهية الاجتماعية في الشارقة ودولة الإمارات.





إنجازات عام 2025

دعم جهود الدولة في التوطين والإدماج

حافظ بنك الشارقة على زخم قوي في الأولويات الوطنية، محققاً نسبة تمثيل إماراتية بلغت 32% من إجمالي القوى العاملة و30% في المناصب القيادية، مع تمثيل نسائي بلغ 53% من القوى العاملة، وواصل البنك تقديم التدريب المستمر (بحد أدنى 4 ساعات لكل موظف) وبرامج التنمية الشاملة.

دعم التمويل المستدام بما يتماشى مع استراتيجية الإمارات للوصول إلى انبعاثات صفرية بحلول عام 2050

اضطلع البنك بدور نشط في دعم طموحات الدولة في مجال الاستدامة، من خلال حشد تمويل أخضر بقيمة تقارب 1.5 مليار درهم إماراتي. وتشمل هذه الاستثمارات السندات والصكوك المستدامة، والقروض المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتمويل للمؤسسات الإنمائية متعددة الأطراف، مما يساعد العملاء على التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون مع الالتزام بالأهداف الوطنية للوصول إلى انبعاثات صفرية.

تعزيز الممارسات البيئية

حقق بنك الشارقة مكاسب كبيرة في كفاءة العمليات في عام 2025، حيث خفض استهلاك الطاقة بنسبة 25.9% واستهلاك الوقود بنسبة 82.8%. وأُعيد إضاءة موفرة للطاقة بتقنية LED في المقر الرئيسي، كما حافظ على معدل إعادة التدوير للنفايات الإلكترونية والورقية، بما يعادل أنقاذ نحو 142.9 شجرة.

وانطلاقاً من إيماننا بأن الاستدامة جزء لا يتجزأ من المستقبل الطويل الأجل للمجتمع والأعمال والعالم، يعمل بنك الشارقة على دمجها في جميع عملياته. وفي عام 2025، حقق البنك تقدماً ملموساً في العديد من المجالات، والتي تم تسليط الضوء على بعضها أدناه:

أداء انبعاثات الغازات الدفيئة

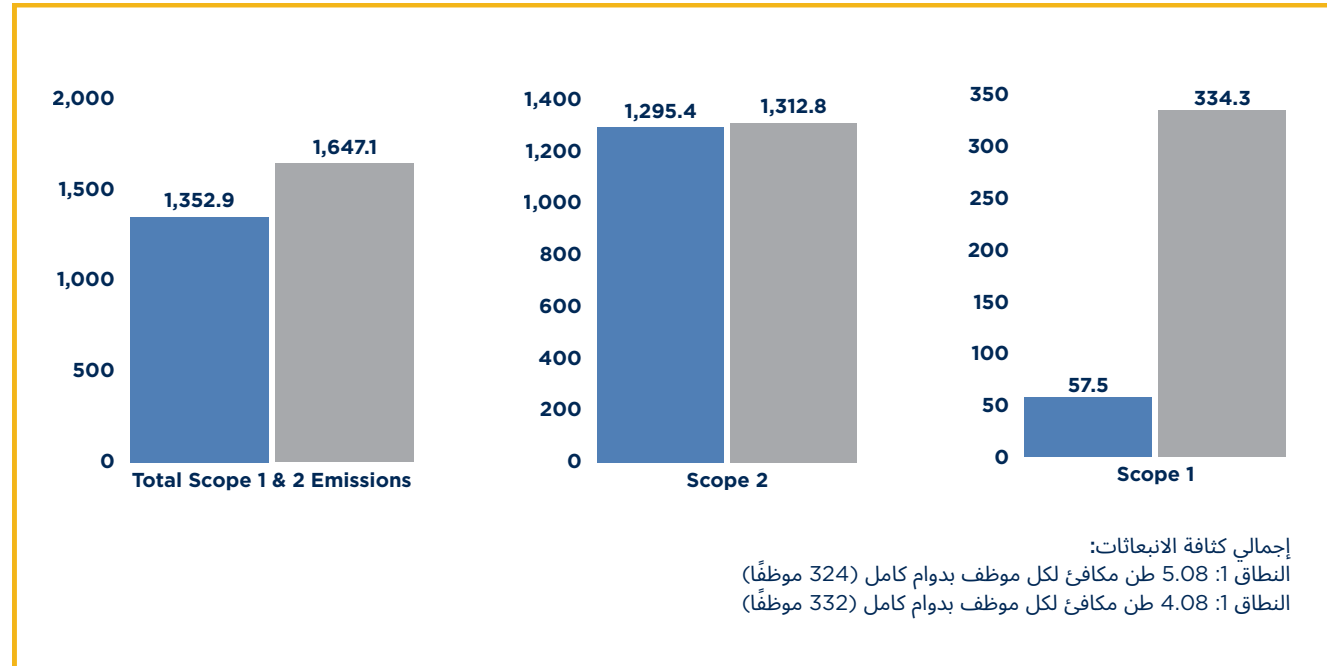
ولدعم إمكانية المقارنة المجدية على أساس سنوي، يقيس البنك أيضًا كثافة انبعاثاته بناءً على عدد الموظفين بدوام كامل. في عام 2025، بلغت كثافة الانبعاثات الإجمالية 4.08 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل، وقد تم حسابها باستخدام متوسط قوى عاملة بلغ 332 موظفًا.

ويمثل هذا تحسُّنًا مقارنة بـ 5.08 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل في عام 2024، ما يبرهن على تعزيز كفاءة الانبعاثات على الرغم من الزيادة الطفيفة في أعداد الموظفين.

في عام 2025، بلغ إجمالي انبعاثات بنك الشارقة للنطاق 1 نحو 57.5 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون، ما يمثل انخفاضًا ملحوظًا مقارنة بـ 334.3 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون في عام 2024. ويُعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تحسين ممارسات إدارة أسطول المركبات، وتعزيز مراقبة استخدام المركبات، وتطبيق ضوابط أكثر كفاءة للتزود بالوقود عبر جميع الفروع.

وبلغ إجمالي انبعاثات النطاق 2 الناتجة عن استهلاك الكهرباء المشتراة 1,295.4 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون في عام 2025 مقارنة بـ 1,312.8 طنًا مكافئًا في عام 2024. ويعكس هذا الانخفاض الطفيف استقرار الطلب على الكهرباء في العمليات التشغيلية، إلى جانب الآثار المبركة لمبادرات كفاءة الطاقة، بما في ذلك الاستبدال التدريجي لإضاءة المكاتب بأنظمة (LED) خلال العام.

وبشكل عام، انخفض إجمالي الانبعاثات التشغيلية للبنك للنطاق 1 والنطاق 2 معًا على أساس سنوي، ما يعكس التقدم المستمر في إدارة بصمته البيئية المباشرة.



كجزء من استراتيجيته المناخية المستمرة، يواصل بنك الشارقة تركيزه على تعزيز الأنظمة الداخلية لمراقبة الانبعاثات، وتحسين جودة البيانات، وتوسيع نطاق الإفصاحات المتعلقة بالمناخ بمرور الوقت. وتشمل الأولويات المستقبلية تحسين جاهزية بيانات النطاق 3 ودمج الاعتبارات المناخية في عملية صنع القرارات التشغيلية ودعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون بما يتماشى مع الطموحات المناخية الوطنية والعالمية.

التغير المناخي وانبعاثات الغازات الدفيئة

في عام 2025، قام البنك بقياس والإبلاغ عن انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 عبر جميع مواقع التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتغطي هذه الانبعاثات الاستهلاك المباشر للوقود من المركبات المملوكة للشركة، والانبعاثات غير المباشرة المرتبطة بالكهرباء المشتراة.

يواصل بنك الشارقة التزامه بمراقبة وإدارة انبعاثاته من الغازات الدفيئة بما يتماشى مع بروتوكول الغازات الدفيئة، وهو المعيار المعترف به عالمياً لقياس انبعاثات الشركات والإبلاغ عنها. وكجزء من ركيزة "القيادة البيئية"، يواصل البنك تعزيز عمليات جمع البيانات المتعلقة بالمناخ وتحسين مستوى الشفافية في الإبلاغ عن الانبعاثات، ما يدعم التوافق مع المبادرة الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050.

وفقًا لبروتوكول الغازات الدفيئة، تُصنف الانبعاثات على النحو التالي:

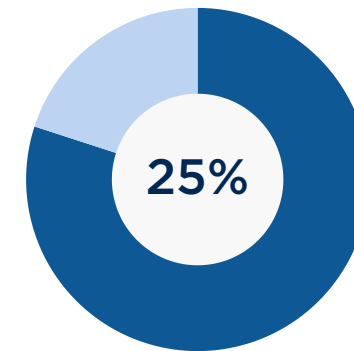


في هذا العام، تم قياس والإبلاغ عن انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 فقط، حيث يواصل البنك تأسيس الأنظمة وأطر البيانات اللازمة لحساب انبعاثات النطاق 3 بدقة. ونظرًا لتعقيد انبعاثات النطاق 3 ومستوى الاعتماد على بيانات الأطراف المعنية الخارجية، يستكشف البنك منهجيات محسنة لجمع البيانات لدعم إعداد تقارير مناخية أكثر شمولًا في السنوات القادمة.

المشاريع والمبادرات المبتكرة

التوطين

مكافحة غسل الأموال (AML) ونظام مراقبة القوائم (WLM)
أكمل بنك الشارقة تنفيذ النسخة المطوّرة من نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مراقبة القوائم. وقد عززت المنصة المطوّرة إطار الامتثال لدى البنك من خلال تحسين آليات المراقبة، والتشغيل الآلي، وقدرات الكشف عن المخاطر.

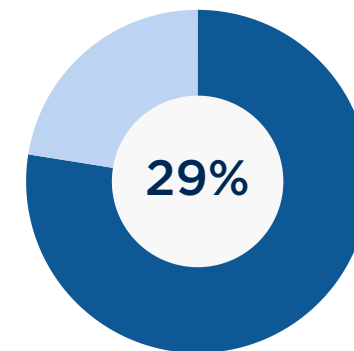


2023

معايير المدفوعات الجديدة (ISO 20022)
أكمل البنك تطبيق معيار الرسائل المالية ISO 20022 عبر أنظمة الدفع ذات الصلة، بما يدعم تعزيز قابلية التوافق التشغيلي، وإثراء بيانات المدفوعات، وتحسين كفاءة معالجة المدفوعات المحلية.

تقليل استخدام الورق والتحول إلى التواصل الرقمي مع المتعاملين
في إطار مبادرات الإستدامة والتحول الرقمي، قام البنك بتعزيز تطبيقاته المصرفية للحد من طباعة الورق وتحويل تواصل المتعاملين إلى القنوات الرقمية، دعماً للأهداف البيئية وتحقيقاً لكفاءة تشغيلية أعلى.

تحسينات المعالجة المباشرة للعمليات (STP)
قام البنك بتعزيز عدد من العمليات التشغيلية لزيادة نسبة المعالجة المباشرة وتقليل التدخل اليدوي، بما يشمل الودائع، والحوالات الواردة والصادرة، وتسوية الشيكات. وقد أسهمت هذه التحسينات في تقليص زمن مدة إنجاز المعاملات والحد من المخاطر التشغيلية.

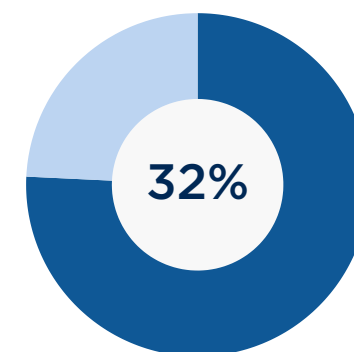


2024

تطوير تطبيق الهاتف المتحرك eBOS
تم تطوير تطبيق eBOS ليشمل منتجات وخدمات إضافية مثل إدارة الودائع، والإشعارات الفورية، والتسجيل الجماعي لخدمات «آني»، وسداد فواتير هيئة كهرباء ومياه وغاز الشارقة (SEWA)، إلى جانب مزايا الخدمات الذاتية الأخرى. كما تم تعزيز الجوانب الأمنية للتطبيق من خلال تقنيات حماية التطبيقات (Application Shielding). بالإضافة إلى ذلك، تم وضع خارطة طريق رقمية طويلة الأمد لمواصلة تطوير المنصة، بما في ذلك تفعيل خدمات فتح الحسابات رقمياً وتحويل المزيد من الخدمات المعتمدة على الفروع إلى القنوات الرقمية.

تطوير شبكة أجهزة الصراف الآلي
قام البنك بتحديث أجهزة الصراف الآلي لتوفير خدمات الإيداع النقدي والشيكات دون استخدام البطاقة. كما تم تحسين توزيع شبكة الأجهزة وتعزيز معايير سهولة الوصول لخدمات أصحاب الهمم. إضافة إلى ذلك، تم تطوير موقع البنك الإلكتروني ليتضمن خصائص مسهلة وذلك دعماً لأصحاب الهمم.

نظام المدفوعات المحلي (جيوان - Jaywan)
مستمر بنك الشارقة بالمشاركة بفعالية في نظام البطاقات الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة «جيوان». ويجري حالياً توسيع نطاق النظام ليشمل خدمات إصدار البطاقات والمعاملات من دون البطاقة، بما في ذلك مدفوعات التجارة الإلكترونية، دعماً للابتكار في منظومة المدفوعات المحلية.



2025

نظام إدارة علاقات المتعاملين (CRM)
يقوم بنك الشارقة حالياً بدراسة تطبيق نظام إدارة علاقات المتعاملين بهدف تعزيز تفاعل العملاء، وتخصيص الخدمات، واعتماد نهج قائم على البيانات في إدارة العلاقات.

المضي قدماً برؤية هادفة

في بنك الشارقة، لا تُعد الاستدامة مبادرة منفصلة، بل هي جزء لا يتجزأ من طريقة عملنا، وخدمة عملائنا، وتفاعلنا مع المجتمع ككل.

تماشياً مع مبادرة دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050 وقانون الحد من تأثيرات التغير المناخي في الدولة، واصل البنك خلال عام 2025 تعزيز نهجه في الخدمات المصرفية المسؤولة. وتركزت جهودنا على أربعة ركائز رئيسية: التمويل المستدام، والريادة البيئية، والمسؤولية المجتمعية، والحوكمة، وأخلاقيات الأعمال.

ومع مواصلة التقدم، نؤكد التزامنا بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عملياتنا، والإسهام بشكل فعّال في تحقيق طموحات الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة.



تحفيز التمويل المستدام

عمل بنك الشارقة على توسيع نطاق تمويلاته الخضراء لدعم عملية التحول نحو اقتصاد منخفض الانبعاثات الكربونية.

- في عام 2025، بلغ إجمالي التمويلات الخضراء التي قدمها البنك نحو 395 مليون دولار أمريكي (1.5 مليار درهم إماراتي)، شملت سندات مستدامة بقيمة 24 مليون دولار أمريكي (88 مليون درهم إماراتي)، وصكوكاً مستدامة بقيمة 77 مليون دولار أمريكي (283 مليون درهم إماراتي)، وقروضاً مرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بقيمة 143 مليون دولار أمريكي (525 مليون درهم إماراتي)، إضافةً إلى تمويلات موجهة لبنوك التنمية متعددة الأطراف بقيمة 152 مليون دولار أمريكي (554 مليون درهم إماراتي).

تطوير العمليات البيئية

واصل بنك الشارقة خفض بصمته التشغيلية من خلال تعزيز كفاءة استخدام الطاقة، وتحسين إدارة النفايات، واعتماد ممارسات الاقتصاد الدائري.

- حقق انخفاضاً بنسبة 25.9% في إجمالي استهلاك الطاقة، وبنسبة 82.8% في استهلاك وقود المركبات.
- حافظ على نسبة 100% في إعادة تدوير النفايات الإلكترونية (5,640 كجم) والنفايات الورقية (8,407 كجم)، مما أسهم في إنقاذ نحو 142.9 شجرة والحفاظ على الموارد الطبيعية.

تمكين الكوادر والثقافة المؤسسية

موظفونا هم أساس نجاحنا؛ لذا حرصنا على تعزيز بيئة عمل شاملة وماهرة تتماشى مع مستهدفات التوطين وبرنامج "نافس" في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- بلغت نسبة الإناث 53% من إجمالي القوى العاملة لدينا.
- حققنا نسبة 32% في تمثيل المواطنين الإماراتيين على مستوى البنك، و30% ضمن الكوادر القيادية العليا.
- تقديم ما لا يقل عن 4 ساعات تدريبية لكل موظف، مع التركيز على مبدأ التعلم المستمر والتطوير الذاتي.

إثراء المشاركة المجتمعية

يوصل بنك الشارقة دوره كشريك ملتزم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لإمارة الشارقة ودولة الإمارات.

- تقديم 1.6 مليون درهم إماراتي لدعم المبادرات والمشاريع المجتمعية.
- تعزيز التحول الرقمي، حيث يتم الآن إنجاز 75% من مدفوعات العملاء عبر القنوات الرقمية مقارنة ب 69% في عام 2024.

النظرة المستقبلية

يتطلع البنك إلى تنفيذ سياسة التمويل المستدام في عام 2026 كخطوة محورية لتوسيع أنشطته في هذا المجال، مع تطوير مستمر للأهداف والمعايير وآليات الإفصاح.

كما يواجه البنك العديد من التحديات في توسيع محفظة التمويل المستدام الخاصة به، بما في ذلك توفر البيانات وتعزيز قدرات الموظفين، وتحديد إطار واضح للإستراتيجية وشهية المخاطر في التمويل المستدام، والتي ستظل ضمن أولوياته.

ومن خلال تعزيز الحوكمة وتطوير القدرات وتوسيع التمويل المستدام، يسعى بنك الشارقة إلى لعب دور فعال ومنتام ودعم التحول نحو اقتصاد أكثر استدامة ومرونة.

04

مقتطفات الأداء المالي

مقتطفات بيان الأرباح أو الخسائر (مليون درهم)	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	التغير
صافي إيرادات الفوائد	678	429	58%
الإيرادات من غير الفوائد	468	298	57%
الإيرادات التشغيلية	1,147	727	58%
صافي (خسارة)/إسترجاع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(50)	(44)	12%
صافي الإيرادات التشغيلية	1,097	682	61%
مصاريف إدارية وعمومية	(294)	(266)	11%
الربح قبل الضريبة	803	416	93%
مصروف ضريبة الدخل	(74)	(32)	134%
صافي الربح للسنة	729	385	89%

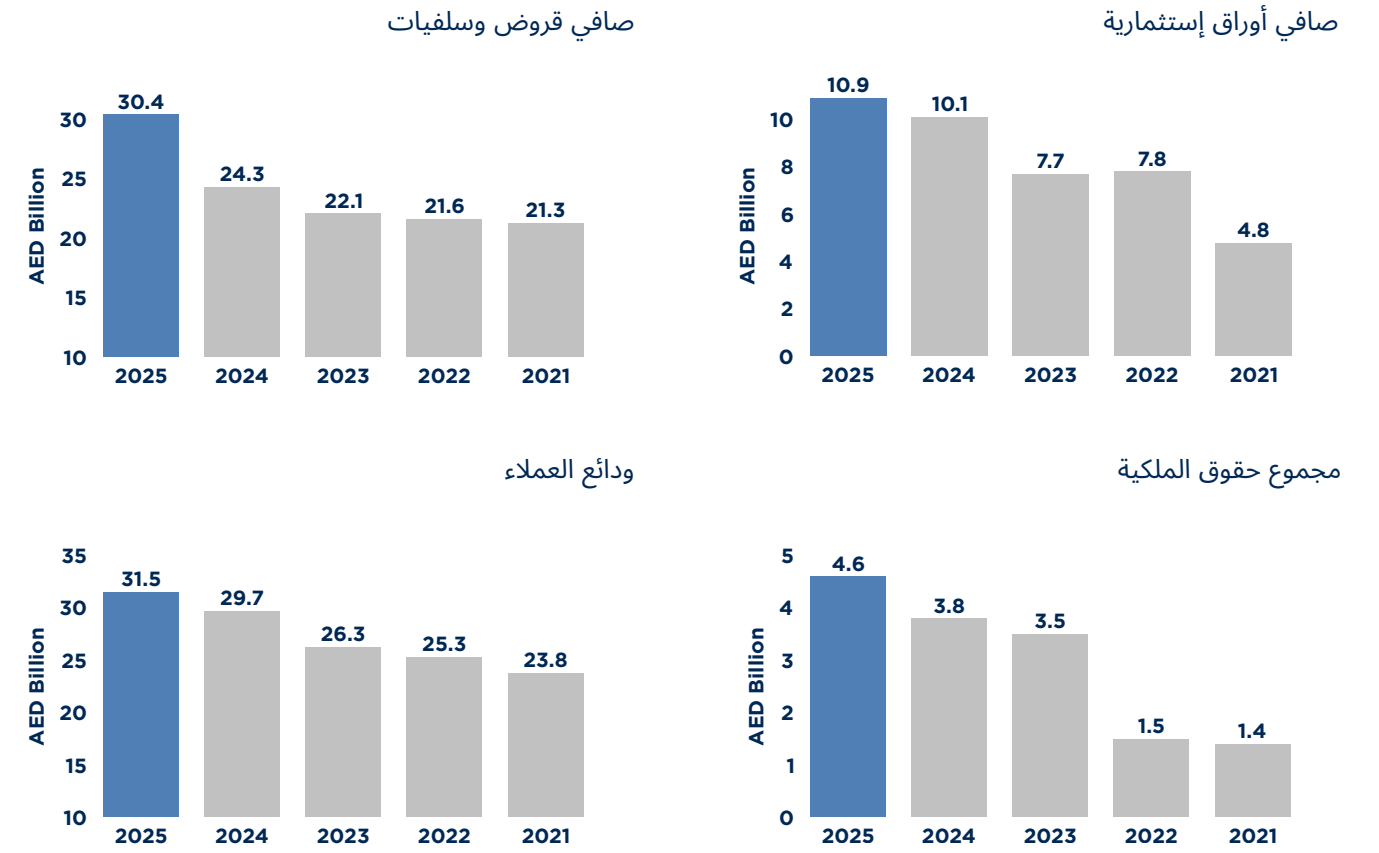
مقتطفات بيان المركز المالي (مليار درهم)	31-12-2025	31-12-2024	التغير
قروض وسلفيات، بالصافي	30.4	24.3	25%
أوراق مالية استثمارية، بالصافي	10.9	10.1	8%
مجموع الموجودات	48.4	43.6	11%
ودائع العملاء	31.5	29.7	6%
مجموع حقوق الملكية	4.6	3.8	21%

أبرز المقتطفات لعام 2025

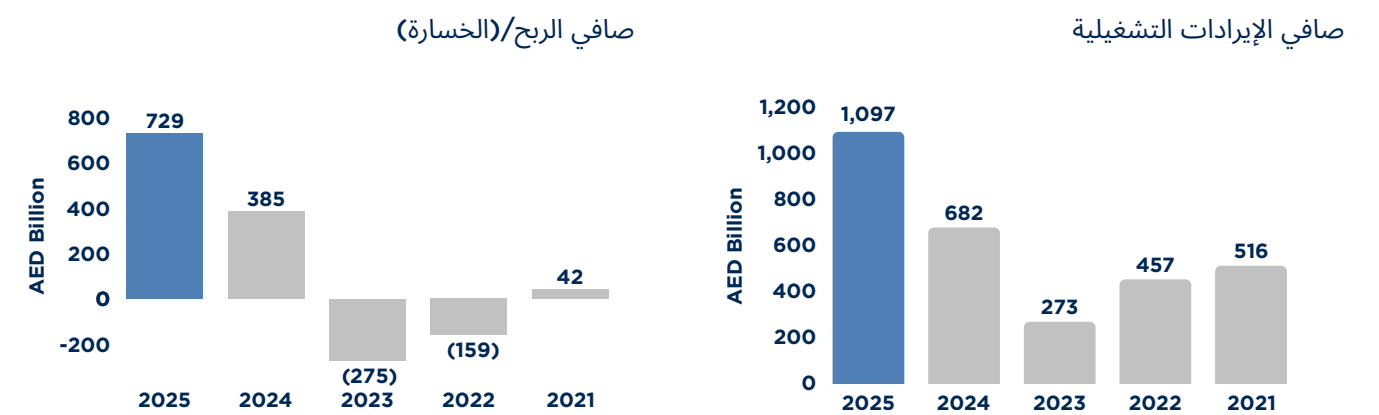
مؤشرات الربحية الرئيسية	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	التغير
صافي هامش الفائدة	1.6%	1.2%	40 نقطة أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	25.7%	36.6%	(1,090 نقطة أساس)
عائد على حقوق الملكية	15.7%	10.1%	560 نقطة أساس
عائد على الموجودات	1.5%	0.9%	60 نقطة أساس

مؤشرات المركز المالي الرئيسية	31-12-2025	31-12-2024	التغير
نسبة القروض والسلفيات إلى ودائع العملاء	96.6%	81.8%	1,480 نقطة أساس
مجموع نسبة رأس المال	16.9%	15.3%	160 نقطة أساس
نسبة الشق الأول من رأس المال	15.7%	14.1%	160 نقطة أساس
نسبة الاسهم العادية في الشق الأول لرأس المال	15.7%	14.1%	160 نقطة أساس

ميزانية عمومية متينة ونمو



ربحية قوية



بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

صفحات

جدول المحتويات

١

تقرير مجلس الإدارة

٧ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨

بيان المركز المالي الموحد

٩

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

١٠

بيان الدخل الشامل الموحد

١١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٢

بيان التكاليف النقدية الموحد

٦٦ - ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



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

تقرير حول تنفيذ البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تنفيذنا
تصنيف وقياس الشركة التابعة المملوكة بالكامل للمجموعة وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محفظ بها للبيوع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحفوظ بها للبيوع والعمليات المتوقعة"	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن تصنيف وقياس الشركة التابعة المحفوظ بها للبيوع والوارد في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
قامت المجموعة بتصنيف شركتها التابعة المملوكة لها بالكامل وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محفظ بها للبيوع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن تصنيف وقياس الشركة التابعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
من المتوقع أن يكون البيع مؤجلاً للاعتراف به على أنه عملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف من أجل استيفاء شرط التصنيف كمحفظ بها للبيوع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحفوظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقعة" (مع مراعاة الاستثناءات المحدودة).	<ul style="list-style-type: none"> الاستفسار من الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن التقدم الذي أحرزته المجموعة فيما يتعلق ببيع الشركة التابعة؛ قمنا بتقييم نشاط الإدارة منذ تاريخ تصنيف الشركة التابعة والإجراءات المتخذة للمضي قدماً في عملية بيعها، وعلى وجه التحديد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: فحصنا نسخة من القرار الذي بموجبه وافق مجلس الإدارة على فصل ارتباط الشركة التابعة. فحصنا موافقة الجهة التنظيمية على فصل ارتباط الشركة التابعة. أطلعنا على المراسلات اللاحقة من الجهة التنظيمية والتي تؤكد فيها على موافقتها على فصل ارتباط الشركة التابعة. فحصنا خطابات التوليا المستلمة من مشتريين محتملين للاستحواذ على الشركة التابعة بقيمة العرض. أطلعنا على مراسلات لاحقة من مشتريين محتملين تؤكد على عزمهم مواصلة الاستحواذ على الشركة التابعة دون تغيير في قيمة العرض. فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة.
بالإضافة إلى ذلك، وبمجرد تصنيفها ضمن هذه الفئة، يتم قياس مجموعة أصول والتزامات الشركة التابعة بالقيمة النظرية أو بالقيمة العادلة نقصاً تكليف البيع، أيهما أقل. وعند التصنيف على أنها محفظ بها للبيوع، إذا كفت القيمة العادلة نقصاً تكلفة البيع أقل من القيمة النظرية، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في البيانات المالية الموحدة. يعتبر تحديد القيمة العادلة نقصاً تكلفة البيع وقياسها لاحقاً هو أحد التقديرات ومن ثم يتطلب أحكاماً هامة.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
ونظراً للأوضاع الجيوسياسية الراهنة التي تمر لبنان بها، لم نستكمل عملية البيع في غضون سنة من تاريخ التصنيف، وبالتالي، فمن غير العملي حصول البنك على تقييم حديث لتحديد القيمة العادلة نقصاً تكليف بيع الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
ونظراً لمستوى عدم اليقين والأحكام الهامة اللازمة لتحديد القيمة العادلة للأصول، اعتبرنا أن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
يبين الإيضاح رقم (١-٢) والإيضاح رقم (١-٥) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة من الشركة التابعة المحفوظ بها للبيوع، والإفصاحات المتعلقة بهذه الشركة.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.



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

تقرير حول تنفيذ البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تنفيذنا
قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقْتَمَة للعملاء	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقْتَمَة للعملاء الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
وفقاً لما ورد في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، بلغت قيمة القروض والسلفيات لدى المجموعة ٣٠,٤٤٠ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يُمثل نسبة ٦٢,٩٣٪ من إجمالي الأصول. بلغ مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ١,٨٤٦ مليون درهم إماراتي، والذي يتكون من مخصص بقيمة ١,٤١٨ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنّفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، ومخصص آخر بقيمة ٤٢٨ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنّفة ضمن المرحلة الثالثة.	<ul style="list-style-type: none"> فهم البيئة الرقابية المرتبطة بعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية المطبقة في تلك العملية واختبار فعاليتها التشغيلية؛ قمنا بالتحقق من مدى الكمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ قمنا بالتحقق، لعينة من حالات التعرض، من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة معيار التصنيف ضمن المراحل والتعديلات على هذه المراحل؛ قمنا بالاستعانة بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" من أجل تقييم الجوانب التالية: الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات الاحتساب المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة. المعاملات والتعريفات المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. مدى ملاءمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والميناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات. إعادة احتساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة لعينة من التعرضات التجارية لتقييم مدى الدقة الحسابية لحساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة. بالنسبة للمحفظة المصنفة ضمن المرحلة ٣، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الافتراضات التخصيص لعينة من حالات تعرض الخدمات المصرفية للمؤسسات والتي تم اختبارها على أساس المخاطر ومدى أهمية التعرضات الفردية، حيث تضمنت هذه العملية تقييم عينة، للتحقق من مدى ملاءمة اعتبارات تقييم السداد والضمانات، وذلك من خلال الاستعانة بخبراء التقييم العقاري لدينا؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة المستخدمة في التعديلات التقديرية للإدارة، بما في ذلك تغطية المخصصات بسبب المتطلبات التنظيمية؛ وقمنا بتقييم الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
تحتسب المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على رصيد القروض والسلفيات باستخدام تقديرات نموذجية من خلال ممارسة الأحكام الهامة ووضع عدد من الافتراضات لتقدير احتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر، والمُعتلة حسب المعلومات الاستشرافية فيما يتعلق بالأصول المالية المعنية.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
إن تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات المُقْتَمَة للعملاء يتطلب من الإدارة وضع أحكام بشأن المراحل التي تنتمي إليها الأصول المالية من خلال تقييم معيالات مخاطر معينة، مما يؤدي إلى إجراء تعديلات على المراحل بصورة يدوية والسماح بها وفقاً للسياسات والمتطلبات التنظيمية للمجموعة، حيثما يكون مناسباً.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
ونظراً لمستوى التعقيد والعديد من الأحكام والافتراضات الهامة اللازمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والقروض والسلفيات المُقْتَمَة للعملاء، اعتبرنا أن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
يبين الإيضاح رقم (١-٤) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، ويقدم الإيضاح رقم (٣٥) إفصاحات إدارة المخاطر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.	<ul style="list-style-type: none"> فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.



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

تقرير حول تنفيذ البيئات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تنفيذ البيئات المالية الموحدة (تابع)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيئات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ، وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من جانب الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإيه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيئات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معتل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيئات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيئات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق للمجموعة بهدف الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأصول داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيئات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات وغيرها من الأمور الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، نطلعها كذلك على الإجراءات التي تم اتخاذها لتجنب الأمور التي تهدد الاستقلالية أو أي إجراءات وقتية مطبقة للحفاظ عليها.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تنفيذنا البيئات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.



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

تقرير حول تنفيذ البيئات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى

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

إن رأينا حول البيئات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى الواردة في تقرير مجلس الإدارة، وبالتالي فإنا لا نبدي ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا البيئات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متممة بصورة جوهريّة مع البيئات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا توضح وجود أي أخطاء جوهريّة بها.

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

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيئات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيئات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية، والأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون تحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 وتعديلاته، والرسوم بقانون تحادي لدولة الإمارات رقم (6) لسنة 2025، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تنفيذ البيئات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيئات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. يُمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهريّة إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيئات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما قمنا بما يلي:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٤,٦٣٩,٥٧٥	٣,٢٤٥,١٢٧	٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٨ قروض وسلفيات بالمحلى
١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦	٩ أوراق مالية استثمارية، بالمحلى
١,١٥٧,٤٥٣	١,٢٤٧,٠٦٨	١٠ استثمارات عقارية
١,٠٧٠,٠٩٠	١٢٢,٨٧٥	١١ موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية تيون
٦٧٩,٨٣٢	٤٨٢,٣٧٢	١٢ موجودات أخرى
١٩٠,٤٣٢	١٥٧,١٨٨	١٣ مستلكات ومعدات
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	١٤ شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٤٨,٣٧١,٤١٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٣١,٥٠٧,٠٤٨	١٥ ودائع العملاء
٢,٨٢٢,٨١٢	٣,٦٥٤,١٩٢	١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٢٠,٢٨٤	١,٩٩٤,٥٧٢	١٧ قروض إعادة شراء
١,٢٤٥,٠٤٢	١,١٤١,١٤٣	١٨ مطلوبات أخرى
٣,٥٦٣,٠٧٠	٥,٤٤٠,٣١٥	١٩ سندات مصنرة
٢٩,٧٥٦,١٥٠	٤٣,٧٣٧,٢٧٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال والإحتياطيات
١,٠٨٨,٤٦٩	١,١٦١,٣٤٧	٢٠ احتياطي قانوني إقليمي
١٩٠,٣١٦	٢٢٦,٤٤٦	٢٠ (ب) احتياطي انخفاض القيمة
(٨١١,٠٦٣)	(٧٣١,٤٤٠)	احتياطي القيمة المائلة للاستثمارات
(٣٨٦,٦٧٥)	(٣٨٦,٦٧٥)	احتياطي تحويل العملة
٧٤٤,٢٣٤	١,٣٦٣,٠٤٧	الأرباح المحتجزة
٣,٨٢٥,٢٨٢	٤,٦٣٣,٢٢٥	حقوق ملكية عائلة إبي مساهمي البنك
١,٥٤٠	٩١٨	الحصص غير المسيطرة
٣,٨٢٦,٨٢٢	٤,٦٣٤,١٤٣	مجموع حقوق الملكية
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٤٨,٣٧١,٤١٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية المجمعة، بصورة عامة من جميع التولمي الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية المجمعة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم اعتماد البيانات المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة والمصاحفة على إصدارها بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦.

محمد خديري
الرئيس التنفيذي


محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

ووفقاً لما يتنص فيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، نفيد، عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بما يلي:

- ١) قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - ٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة الجوانب الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛
 - ٣) احتفظت المجموعة بدفتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة؛
 - ٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - ٥) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة عمليات شراء الأسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
 - ٦) يبين الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي بموجبها تم تنفيذ هذه المعاملات؛
 - ٧) يبين الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
 - ٨) وبناءً على المعلومات التي أتتحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أيًا من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو النظام الأساسي للمجموعة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وفقاً لما تقتضيه المادة رقم (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون



أناتد براهيمو
سجل مدققي الحسابات رقم: ٥٥٦٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٧ مارس ٢٠٢٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة	
بيان الدخل الشامل الموحد	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢
صافي الربح للسنة	
بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى	
<i>البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>	
(٦٧,٥٤٢)	٦١,٤٢٦
<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>	
(٢,٠٥٨)	١٧,٩٨١
٦,٢١٧	(٨٦٨)
(٦٣,٣٨٣)	٧٨,٥٣٩
٣٢١,٣٠٧	٨٠٧,٣٢١
مجموع الدخل الشامل للسنة	
علاقة إلى:	
٣٢١,٠٩١	٨٠٧,٩٤٣
٢١٦	(٦٢٢)
٣٢١,٣٠٧	٨٠٧,٣٢١
مجموع الدخل الشامل للسنة	

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة		
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٨٥,٠٨٠	٢,٣٧٣,١٦٤	٢٤ إيرادات القوائد
(١,٦٥٦,٠٧١)	(١,٦٩٤,٩٩٥)	٢٥ مصروفات القوائد
٤٢٩,٠٠٩	٦٧٨,١٦٩	٢٦ صافي إيرادات القوائد
١٥٤,٦٦٧	١٧٦,٥٤١	٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥,٧٧١	٣٤,٨١٤	٢٦ أرباح صرف العملات الأجنبية
١١,١٦٤	٤٥,٤٦٢	٢٧ الإيرادات من الاستثمارات
١٠٤,٤٣١	٢١٠,٦٦٦	٢٧ صافي الإيرادات من العقارات
١,٤٧٤	٩٣٧	٢٧ الإيرادات الأخرى
٧٢٦,٥١٦	١,١٤٦,٥٤٩	٢٨ الإيرادات التشغيلية
(٤٤,٣٨٤)	(٤٩,٦٤٥)	٢٨ صافي خسارة الائتماني في قيمة الموجودات المالية
٦٨٢,١٣٢	١,٠٩٦,٩٠٤	٢٩ صافي الإيرادات التشغيلية
(١٣٦,٩٤٤)	(١٥٩,٤٩٠)	٢٩ مصروفات موظفين
(٢١,٠٦٨)	(٢١,٧٣٩)	٢٩ استهلاك
(١٠٧,٧٦٠)	(١١٢,٨٧٧)	٢٩ مصروفات أخرى
٤١٦,٣٦٠	٨٠٢,٧٩٨	الربح قبل الضريبة
(٣١,٦٧٠)	(٧٤,٠١٦)	٣٠ مصروف ضريبة الدخل
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢	صافي الربح للسنة
علاقة إلى:		
٣٨٤,٤٧٤	٧٢٩,٤٠٤	مساهمي البنك
٢١٦	(٦٢٢)	الحصص غير المسيطرة
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢	صافي الربح للسنة
٠,١٣	٠,٢٤	٢١ الربح الأساسي والمخفض لتسهم الواحد (درهم إماراتي)

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

١١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي التفضيل	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل الصلة	الأرباح المحتجزة	حقوق ملكية عدة إلى مساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٩٠,٣١٦	(٧٥١,٣٨٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	١٠١,٩٣٢	٣,٥٠١,١٩١	١,٣٢١	٣,٥٠٥,٥١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٣٨١,١٧١	٣٨١,١٧١	٢١٦	٣٨١,٦٩٠	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	(٦٢,٢٨٢)	-	(٦٢,٢٨٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	٣٨١,١٧١	٣٢١,٠٩١	٢١٦	٣٢١,٣٠٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(٦,٧٠٢)	-	-	-	تعديل نتيجة اعتماد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	٣٨,١٦٩	-	-	-	(٣٨,١٦٩)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإجمالي
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٨,١٦٩	١٩٠,٣١٦	(٨١١,٠٦٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٧١١,٢٣١	٣,٨٢٥,٢٨٢	١,٥١٠	٣,٨٢٦,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٧٢٩,١٠٤	٧٢٩,١٠٤	(٦٢٢)	٧٢٨,٧٨٢	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	٧٨,٥٣٩	-	٧٨,٥٣٩	الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	٧٢٩,١٠٤	٨٠٧,٩٤٣	(٦٢٢)	٨٠٧,٣٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(١,٠٥٢)	-	-	-	تعديل نتيجة اعتماد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	٧٢,٥٧٨	-	-	-	(٧٢,٥٧٨)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإجمالي
-	-	(١٩٠,٣١٦)	-	-	١٩٠,٣١٦	-	-	-	تحويل من احتياطي التفضيل القيمة
-	-	٢٢٦,٩١٦	-	-	(٢٢٦,٩١٦)	-	-	-	مخصصات فائضة محتجزة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٦,٣٤٧	٢٢٦,٩١٦	(٧٣١,٤٤٠)	(٣٨٦,٦٧٥)	١,٣٦٣,٠٤٧	٤,٦٣٣,٢٢٥	٩١٨	٤,٦٣٤,١٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

الإيضاح	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضريبة لسنة	٨٠٢,٧٩٨	٤١٦,٣٦٠
تعديلات على:		
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢١,٧٣٩	٢١,٠٦٨
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٧,٠٠٤)	(٧٩٢)
الربح من بيع استثمارات عقارية	(٣,٧٠٠)	-
خسوم على صفقات الدين	(٥٦,٢٢٤)	(٦,٢٧١)
ربح غير محقق من استثمارات	(٥,٧٤٥)	(٥,٧٦٦)
ربح محقق من استثمارات	(٢٣,٤٥٦)	(٤,٦٦٤)
ربح محقق من موجودات مالية	-	(٤,٠٧٧)
ربح من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	(٧١,٤٥٤)	(١٣,٨٣٢)
ربح غير محقق من بيع استثمارات عقارية	(١١٦,٨٨٦)	(٥٤,٧٠٠)
ربح غير محقق من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	(١٨,٤٥٥)	(٦,٠٠٦)
صافي خسائر التخفيض قيمة الموجودات المالية	٤٩,١٤٥	٤٩,٣٨٤
إيرادات توزيعات الأرباح	(١٦,٦٦١)	(١,١٢٢)
إطفاء الخصوم والتفويضات الأخرى في صفقات الدين	٨,٧٩٩	-
فوائد على التزامات طرف الإيجار	٢,١٨١	-
تكاليف إصدار السندات	(٤,٤٩٧)	-
الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٥٥٥,٨٧٠	٣٥٤,٩٧٠
تغييرات في:		
الودائع والأرصدة المستحقة من البنك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيجاع	(٨٦,٣٧٢)	٢٠٦,١٠٦
الودائع النقدية الإلزامية لدى البنك المركزي	(٤٤٣,٦٥٠)	٢٥٠,٢٢٤
قروض ومطلوبات	(٥,١٥٥,٥٥٥)	(٢,٢١٠,١٠٦)
موجودات أخرى	٢٣٥,٢٦٦	٥٧٦,٢١٣
ودائع العملاء	١,٨٠٤,٤٠٨	٣,٢٦٢,٣٤٤
مطلوبات أخرى	(١٣٤,٧٦٣)	(٧٤٢,٨٧٤)
التدفق (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٣,٢٢٧,٠٩٦)	١,٧١٧,٤١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٦١٢)	(٧,٢٥٥)
مدفوعات مقابل موجودات حق الاستخدام	(١٦,٣٩٦)	-
شراء موجودات مالية	(٦,٣٨٦,٥٨٢)	(٢,٧٣٧,١٦٥)
مستحقات من بيع استثمارات عقارية	٢٩,٠٠٠	-
مستحقات من بيع ممتلكات ومعدات	-	٥,٤٣٣
مستحقات من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	٢٢,٧٤٢
مستحقات من بيع استثمارات	٥,٧١١,٦٤٤	٢٩٧,٤١٨
توزيعات أرباح مستحقة	١٦,٤٦١	١,١٢٢
مستحقات من أسهم	١٤٧	-
التدفق المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٠٠,٥٣٨)	(٢,٢٩٧,١٦٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مستحقات من صفقات مخررة	١,٨١٧,٧٥٠	١,٨١٨,٤٨٤
مستحقات من قروض إعادة الشراء وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٩٠,٤٧٩	١,٥٣٢,٣٧٥
الربح من بيع صفقات مخررة	٥٢,٥٨٢	-
تسوية صفقات مخررة	-	(٢,٢٤٧,١٨٩)
التدفق الناتج من الأنشطة التمويلية	٣,٧٦٠,٨١١	١,١٠٣,٦٧٠
صافي (التقصير) الزيادة في النقد وما يعقله خلال السنة	(١١٦,٨٢٣)	٤٢٣,٣٨٩
النقد وما يعقله في بداية السنة	٢,٨٦٨,٤٠٥	٢,٣٩٥,٠١٦
النقد وما يعقله في نهاية السنة	٢,٧٥١,٥٨٢	٢,٨١٨,٤٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٢، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٢ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) وقد بدأ البنك مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يزاول البنك الأنشطة البنكية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال ستة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، وأبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، كما هو مبين في الإيضاح رقم 3.1.

٢ أسس الإعداد

1.2 شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يوصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعمه للجهود الاستثمارية للبنك الساعية إلى فصل وإلغاء توحيد الشركة التابعة في لبنان، وذلك وفقاً لتوصيات المصرف المركزي وموافقة مجلس الإدارة، اعتباراً من 1 أبريل 2023. ويهدف هذا التوجه إلى الحد من التعقيدات المحاسبية ومعالجة الاضطرابات التاريخية الناتجة عن صلبة التوحيد. ولا تزال الشركة التابعة مسجلة كأصل محتفظ به لغرض البيع، ويتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) بالقيمة الأقل بين القيمة السوقية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، استناداً إلى منهج تقييم قتم على السوق.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، شهدت البيئة السياسية والاقتصادية في لبنان تحسناً تدريجياً، مما ساهم في تعزيز استقرار بيئة الأصول وتجديد الاهتمام بالمستحقات المحتملة في القطاع المصرفي. وقد حرص البنك وفقاً لملموساً في إجراءات البيع، حيث تم التواصل مع عدد من المشتريين المحتملين ذوي الجدارة، وجرى توقيع اتفاقيات سرية المعلومات والدخول في مناقشات منظمة. وحتى نهاية السنة، تم استكمال مستندات الصفقة ومشاركتها لدعم أعمال القمص التالي للجهة الجارية.

ورغم أن إتمام عملية البيع لا يزال خاضعاً للموافقات الرقابية وظروف السوق، فإن تحسن البيئة الخارجية واستمرار تقاض المشتريين المحتملين يبدان توقعات الإدارة بمواصلة التقدم في عملية التخرج. وبناءً عليه، تستمر الشركة التابعة في لبنان في استيفاء شروط تصفيتها كأصل محتفظ به لغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5).

لعتبر نتائج الشركة التابعة في لبنان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 غير جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل، وبناءً عليه لم يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي تلميح صافي الموجودات للشركة التابعة البنائية كما في 1 أبريل 2023:

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

٢.2 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمنشطات المعمول بها لتقارير دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التزمت المجموعة بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 ("قانون الشركات") الذي صدر في 20 سبتمبر 2021 ودخل حيز التنفيذ في 2 يناير 2022.

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

١٤

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢.٢ أسس الإعداد (تابع)

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

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

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
 - التعرض، أو لدية حقوق، في عوائد متغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر بها؛ و
 - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.
- يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق المعاملة (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإفراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمنشأة. عندما نقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة صلبة على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل مفرد. 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 يحوها البنك بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين.
 - حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الحافية 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 عند البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصروفات أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستعدة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. تُعزى الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى ملكي المجموعة وللحصول غير المسيطر. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى ملكي المجموعة وإلى الحصول غير المسيطر حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصول غير المسيطر. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة والمنشآت بالمعاملات بين شركات 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 كعمليات حقوق ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية للحصول والحصول غير المسيطر لتمكين التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفارق بين مبلغ تعديل الحصول غير المسيطر والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم المتوقع استلامه، وتسجيل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على ملكي المجموعة. عندما تلقت المجموعة سيطرتها على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالرابع أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب بأنه الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصول المتيقنة و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة والحصول غير المسيطر. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد/مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستثمرة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف السبيني للاحساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠، إن أمكن التطبيق، أو التكلفة عند الاعتراف السبيني للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٢ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١.٢ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية للفترة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، لم يكن تطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار المحاسبي الجديد والمعدل	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ بشأن آثار التغييرات في أسعار الصرف المتعلقة بتحويلات الأموال	تضمنت التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر التكلفة عند لا تكون كذلك

باستثناء ما سبق، لا توجد معايير محاسبية أخرى مهمة أو تعديلات أصبحت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٢.٢ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تصبح سارية ولم يتم اعتمادها مبكراً

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولكن لم تصبح سارية بعد:

١٥

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٢.٢ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تصبح سارية ولم يتم اعتمادها مبكراً (تابع)

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولكن لم تصبح سارية بعد:

تاريخ لتغيرات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية تهدف التعديلات إلى معالجة الأمور التي تم تحديدها أثناء المراجعة بعد التنفيذ للمتطلبات والتصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في قوائمها المالية تمثل بشكل أكثر التزاماً العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة
١ يناير ٢٠٢٦	التصنيفات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية - المجلد ١١ تشمل التعديلات التالية: يتضمن هذا المعيار التعديلات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • المعيار الدولي رقم ١: اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة: المحاسبة التحولية للمبني لأول مرة • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق الموزل بين القيمة العادلة وسعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات: المقدمة والإفصاحات عن مخاطر الائتمان • المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: إلغاء اعتراف المستأجر بالتزامات الإيجار • المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: سعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة: تحديد وكيل بحكم الواقع • المعيار الدولي رقم ٧ بيان التدفقات المالية: طريقة التكلفة
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لتقديم المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية لضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل موجودات المنشأة والتزاماتها وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بشكل متوازن.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة - الإفصاحات يحدد المعيار الدولي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية الأخرى.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة- الإفصاحات تشمل التعديلات المعايير الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم النظر فيها عند إصدار المعيار الدولي رقم ١٩ لأول مرة.
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١: آثار التغييرات في أسعار الصرف المتعلقة بالتحويلات إلى صلة عرض تصنيفية توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من صلة غير تصنيفية إلى صلة تصنيفية.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تتعلق التعديلات بالمعالجة المحاسبية لبيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك

توقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة خلال فترة التطبيق الأولى.

١٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١.٤ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني

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

تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنك المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات المالية وينود محددة من التزم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات الموجبة، إن وجدت (بإستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني). يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المتكاسمة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبني، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بر: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 أصل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية المتعدية؛ و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والقائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 أصل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية المتعدية؛ و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والقائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

طريقة معدل الفائدة القبطي هي طريقة لإحساب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتصميم الدخل على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة القبطي هو المعدل السنوي لحساب القيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية المقررة (بما في ذلك جميع الرسوم والتقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة القبطي وتكاليف المعاملات والعمولات أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، أو، عند الاقتضاء، من خلال فترة تقصر الوصول إلى صفاتي القيمة التقريبية عند الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الفائدة القبطي للأدوات التسوية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنها غير محفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعايير ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. بعد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأصل بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة من غير المسوح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني لتُقسَّم 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. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبين في الإيضاح رقم ٣٧.

١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

تقييم نموذج الأصل

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

- السياسات والأهداف الخاصة بالمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالتحديد ما إذا كانت استراتيجيات الإدارة تركز على الحصول على إيرادات التعاقدية، الحفاظ على محلل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تتول 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 الأصل (والموجودات المالية المحفظ بها ضمن نموذج الأصل) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعيين مديري الأصل - على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات تركز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصل في فترات سابقة، وسبب هذه المبيعات وتوقعها لنشاط المبيعات المستقبلية. لا تؤخذ المعلومات حول نشاط المبيعات بالاعتبار بشكل منفصل، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تنفيذ هدف البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

- أحداث محتملة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفق المالي.
- شروط الدفع السقي والتعديل.
- شروط تحد من مطابقة المجموعة بالنقد من موجودات محددة.
- السمات التي تعزل النظر في القيمة الزمنية للتمل (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

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

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

١٩	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٤.١ الأدوات المالية (تابع) قياس خسائر الائتمان المتوقعة
	<p>يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 تضرر عن السداد خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التضرر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية. المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يعتبر تضرراً، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتضرر على مدى العمر المتقدر المتبقي للأداة المالية. المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المشتركة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. <p>إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح احتمالي غير متحيز للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. بالنسبة للتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> الموجودات المالية التي لم تتخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز التقديري (أي الفرق بين التنبؤات النقدية المستحقة للشئاء وفقاً للحد والتنبؤات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها الناجمة عن قياس عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخضبة بسعر الخصومة كبديل لسعر الفائدة الفعلي للموجودات)؛ الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتنبؤات النقدية المستقبلية المقدر. <p>بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:</p> <p>بالنسبة لارتباطات القروض غير المسجوبة، مثل القيمة الحالية للفرق بين التنبؤات النقدية التعمدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الإلتزام بسحب القرض والتنبؤات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها في حالة سحب القرض؛ وبالنسبة لمقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تقاس عبر الدفعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمخاطر القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتنبؤات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الخصومة، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يقاس على أساس فردي أو جماعي.</p> <p>تمثل المدخلات الرئيسية الخاصة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> احتمالية التضرر - تمثل احتمالية التضرر بتقدير لاحتمالية التضرر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمخالفات فئات وأحجام الأطراف المقابلة. التعرض عند التضرر - يمثل التعرض عند التضرر بتقدير للخسائر الناتجة في حالة تضرر الملمزم تستخلص المجموعة التعرض عند التضرر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التضرر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التضرر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإفراض، يمثل التعرض عند التضرر مبلغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والوقعات الاستثنائية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التضرر مبلغ التعرض المضمون عندما يسهح الضمان المالي مستحق الدفع. <p>يتم احتساب التعرض عند التضرر على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> بالنسبة للقروض والتسهيلات المباشرة الأخرى: تمكن قيمة التعرض عند التضرر فقط التعرض المسحوب. ونظراً لأن جميع التسهيلات تظهر بنسبة سحب 7100٪، فإنه لا يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان على أي مبالغ غير مسحوبة. بالنسبة للتسهيلات الغير المباشرة: يتم احتساب قيمة التعرض عند التضرر من خلال تطبيق نسبة الاستخدام عند التضرر على التعرض القائم. <ul style="list-style-type: none"> تمثل الخسائر المحتملة عند التضرر بتقدير للخسارة الناشئة عن التضرر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التنبؤات النقدية التعمدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالأخذ بالاعتبار التنبؤات النقدية من مخصصات التصنيف من أي ضمانات. <p>يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التضرر على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> رئيسي غير مضمون: 715 سندات مؤهلة وفقاً للتعرض عند التضرر الإجمالي في بازل، مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيضات بازل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة إلى أدنى حدود مقبولة للتعرضات عند التضرر لبعض الضمانات.

١٨

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤.١ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التنبؤات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الحقوق الناشئة عن تعديل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً)، أو عندما يتم نقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تنتقل المجموعة جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولم تحتفظ بها بشكل جوهري واستمرت على السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به عن المبلغ الذي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالالتزامات المضمون للعائدات المستلمة.

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

أي ربح أو خسارة تركيبة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المنقولة الموهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إشراكها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة ككامل أو التزام منقصل.

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

الالتزامات المالية

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

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

قروض دون حق الرجوع

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

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع حكمها:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

المعلومات الاستثنائية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الخاصة والمعقولة. يتطلب تقدير وتقييم المعلومات الاستثنائية وضع أحكام هامة. تقوم المجموعة بإعداد ثلاث سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، السيناريو التصاعدي بوزن ٢٠٪، والسيناريو التنازلي بوزن ٢٠٪.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في المبالغ الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستثنائية كمداخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط إن المداخلات والمعالج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المتوقعة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر المالية للمجموعة. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التحيز في مخاطر الائتمان بشكل فردي للموجودات التي تعتبر ذات أهمية. يتم هذا التقييم بطبيعة متشابهة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى، وذلك في حالة استيفاء معايير معينة، وانخفاض الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، ولم تعد هذه المخاطر تعتبر ذات أهمية.

المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
سعر النفط	أساسي	(Z٧)	Z٢	Z٣	Z٢	Z٢
	تصاعدي	Z٢	(Z٠)	(Z١)	Z٢	Z٢
	تنازلي	(Z٢٣)	Z٩	Z٢٧	Z٥	Z٢
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	Z٥	Z٤	Z٤	Z٤	Z٤
	تصاعدي	Z٧	Z٦	Z٤	Z٤	Z٤
	تنازلي	Z٢	(Z٠)	Z٥	Z٦	Z٤

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني. وأما تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً، فإله يعتمد على خصائص الأدوات المالية والجهة المقرضة والمنطقة الجغرافية. يختلف تحديد الأهمية بناء على نوع الإفراض، لا سيما بين البيع بالجملة والتجزئة. قد يتم اعتبار ان مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليها الكمي على أساس زمني. وهذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. وترتكز هذه العوامل النوعية على حكم الخبير والتجارب السابقة ذات الصلة. وبمستثناء، تعتبر المجموعة ان حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان يكون في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بأكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام المدفوعات المستحقة فيه كاملة له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الاخذ في الاعتبار اي فترة سماح المقترض. إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبني، فإن بدل الخسارة على الأنوات يعود إلى قيمه كخسارة اقتصادية متوقعة مدتها ١٢ - شهرًا. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الإهمال أو التهميل، 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 السوق الجيد لتقييم دليل على ان مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافي. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، فإن الدليل على ان معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة يتضمن تاريخاً لاداء الدفع المحدث وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة.

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

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

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

٢١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ إلى جانب
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقييمها في وقت الاعتراف المبني بالتعرض (بم تعدلها حينما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المستحق)

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

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

تحسينات في بيان مخاطر الائتمان

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

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

بالنسبة لعملاء القطاع التجاري، يتم الانتقال من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية عند سداد ما لا يقل عن ثلاث دفعات في حالة جدول السداد الشهري، ودفعة واحدة على الأقل في حال جدول السداد ذات الفترات الأطول.

بالنسبة لعملاء القطاع التجاري، يتم الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى عند سداد ما لا يقل عن ست دفعات في حالة السداد الشهري، ودفعتين في حالة السداد ربع السنوي، ودفعتين في حالة السداد نصف السنوي، ودفعتين في حالة السداد السنوي، أو مرور اثني عشر شهراً كحد أدنى في حال أي وثيرة سداد أخرى.

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

معلقات عملية تقييم الأداة المالية في حال التعثر عن السداد على مدى الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

- موجودات مالية ثقاسة بالتكلفة المطلقاً: (على أنه القسط من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات).
- عندما تتضمن الأداة المالية بنود مسحوبة وغير مسحوبة، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لئذ التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة بئذ المسحوب؛ يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا البندين. يتم عرض القيمة المجمع كإقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للبنك المسحوب.
- أدوات دين ثقاسة بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تمثل قيمتها المعادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

٢٣	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>٢.٤ الأدوات المالية المشتقة</p> <p>إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. تدرج المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتلتصحن عقود صلة أجنبية وتكون صفة لأجنية وتكون صفة لأجنية أسعار الفائدة أجلة ومقايضات أسعار صلة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سلبية ضمن المطلوبات. ويتم الحصول عادة على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التكاليف التقديرية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب.</p> <p>محاسبة التحويلات - يجوز البنك تحديد أصل أو التزام معترف به، أو التزام شركة، أو توقعات معاملة محتملة للعائلة، أو صفاتي استثمار صافية أجنبية في علاقة محاسبة تحويلات رسمية مع مشتق تم إدخاله لإدارة مخاطر أسعار الفائدة وأل مخاطر الصرف الأجنبي الموجودة في البند المتحوّل بواسطة البنك لتطبيق متطلبات محاسبة التحويلات للمحار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ولأغراض محاسبة التحويلات، تصنف المجموعة معاملات التحويلات إلى فئتين: (أ) معاملات تحويلات القيمة العادلة والتي توفر تحويلات للتعرضات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحويلات التكاليف التقديرية والتي توفر تحويلات للتعرضات من التعرضات في التكاليف التقديرية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة متواتر على صفاتي الدخل المستقبلي المصرح به. وتتطلب شروط محاسبة التحويلات أن يكون متوقفاً أن يكون التحويلات فعلاً بصورة عالية، أي أن التعرضات في القيمة العادلة أو التكاليف التقديرية من الأدوات المتحوّل بها تقوم بفعالية بمقابلة التعرضات في البند المتحوّل له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدء التحويلات، يتم توثيق أغراض وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتحديد أداة التحويلات والبند المتحوّل له وطبيعة المخاطر المتحوّل لها وكيفية قيم المجموعة بفعالية علاقة التحويلات. ويتم لاحقاً تقييم التحويلات والتأكد بأنه تحويلات فعلاً بصورة مستمرة.</p> <p>تحويلات القيمة العادلة - إذا كانت علاقة التحويلات قد منفتحت كتحويلات للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوّل له بناء على التعرضات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوّل لها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوّل له يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحصيل تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بأداة التحويلات إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوّل له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن أية اختلافات في قيمة التحويلات سيتم أيضاً تحويلها إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوّل له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقبل متطلبات محاسبة تحويلات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديثها يتم وقف استخدام محاسبة التحويلات يتم إيقافاً أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوّل له والتي يتم بموجبها إسئسل طريقة الفائدة القليلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كجزء من معدل الفائدة القليل المعدل لحسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.</p> <p>تحويلات التكاليف التقديرية - يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتعرضات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديثها وتأهيلها كتحويلات للتكاليف التقديرية ضمن احتمالي تحويلات التكاليف التقديرية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرة بأية أرباح وخسائر الجزء غير الفعّال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المترتبة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوّل له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقتررة المتحوّل لها الاعتراف بأصل أو التزام غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة والتي تم تسجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي للتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقبل متطلبات محاسبة التحويلات، فيتم إلغاء الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الموحد حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقتررة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو التزام غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقتررة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا كان متوقفاً ألا تتم المعاملة المقتررة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.</p> <p>الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحويلات - يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التعرضات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحويلات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التعرضات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدراجها بالاشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمنها ضمن صفاتي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة. إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود أساسية غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطر ها 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 الموحد.</p> <p>٢.٤ النقد وما يعادله</p> <p>يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي والودائع والأرصدة المسحقة من البنوك والبيروقراطية التحصيل من أو المودعة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تسحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة للتغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.</p> <p>٤.٤ إيداعات إعادة الشراء العكسي</p> <p>لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شراؤها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كمكشور إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه إيرادات فائدة وتسحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة المطفأة.</p>
----	---

٢٢	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١.٤ الأدوات المالية (تابع)</p> <p>الموجودات المالية المعد هيكلتها</p> <p>في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية المقترحة، يتم إجراء التقييم لها إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.</p> <ul style="list-style-type: none"> • إذا لم توجد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التكاليف التقديرية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب العجز التقدي من الأصل الحالي. • إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فعندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التكاليف التقديرية النهائية من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين المبلغ في احتساب النقص التقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع للاستخدام من التدفقات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي. <p>إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية</p> <p>تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتكاليف التقديرية من الموجودات (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو تُسَلَّ الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات إلى كيان آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المجموعة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية وتقوم أيضاً بالاعتراف بالتعرضات المضمون مقابل المتحصلات المستلمة. في حالة استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صفاتي القيمة التقديرية الموجودات في ذلك التاريخ. سيؤدي الفرق بين القيمة التقديرية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد وفق الشروط الجديدة إلى أرباح أو خسائر عند الاستبعاد. يتم رصد مخصص خسائر للأصل المالي الجديد يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات التي يعتبر فيها الترضي الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ولا ينطبق هذا إلا في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للتعرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الأساسي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التخلف عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد وفق الشروط الجديدة. عند استبعاد الموجودات المالية بالكامل، لا يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة التقديرية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع المقابل المستلم للجزء معترف به وأي ربح / خسارة تركيبة مخصصة له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة مترتبة معترف بها في الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إبتسائها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كإسئل أو التزام منفصل.</p> <p>المطلوبات المالية</p> <p>يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالتكلفة المطفأة". تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية مثل الودائع وسندات الدين المصدر في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بكافة المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.</p> <p>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة</p> <p>يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الاعتراف بمسروفات الفائدة على أساس العقد الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مسروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالخصم المدفوعات التقديرية المستقبلية المقتررة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر.</p> <p>إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية</p> <p>يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها - أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.</p> <p>المقاصة</p> <p>يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل صفاتي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصفاتي، أو لتحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمسروفات على أساس الصفاتي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة. تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك التفقيات مقاصة وتيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك عندما لا تنوي تسوية المبالغ.</p>
----	--

٢٤

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥.٤ استثمارات عقارية

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

٦.٤ موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون

تستحوذ المجموعة غالباً على عقارات وضمانات أخرى مقابل تسوية بعض القروض والسلف. يتم الاحتفاظ بالعقارات المستحقة عليها مقابل تسوية ديون كمضرون وتدرج بالتكلفة أو صفاتي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً، يتم قياس العقارات المستحقة عليها مقابل تسوية ديون بالقيمة النظرية أو القيمة العادلة أيهما أقل، وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المتعلقة بالمضون كجزء من تكلفة المضون. يمثل صفاتي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر في سياق الأصل المالية، بناءً على أسعار السوق في تاريخ التقرير.

٧.٤ ممتلكات ومعدات

تعرض الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصص انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء الأصل يُحسب الاستهلاك لتزليل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أصلها الإنتاجية المقترنة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

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

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة النظرية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبناء على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البناء قياساً موروثاً به. ويُحسب بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكديدها. يُحسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو تحلب أصل ما على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة النظرية للأصل كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. تُقاس الأصول الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أي خسائر متركمة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤجلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً لسياسة المحاسبة للمجموعة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٨.٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

٩.٤ ودائع العملاء

يتم قياس ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة والتي هي عادة المبالغ المستلمة بعد تزييل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القائمة العكسية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠.٤ أوراق القبول

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

١١.٤ الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية عتوفاً للزم بموجبها المجموعة بإجراء دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها نتيجة لإخفاق طرف محدد في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية. يتم الاعتراف بعقد الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعادل عادة قيمة العلامة المسجلة. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة الأعلى بين: (أ) مخصص الخسائر المحدد وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة، و (ب) المبلغ المعترف به مبدئياً مطروحاً منه الدخل المتراكم المعترف به على مدى مدة الضمان وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الضمان في قائمة الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى فترة الضمان.

١٢.٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٣.٤ المخصصات والمطلوبات المحتملة

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

١٤.٤ عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سددها في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يتم تحديد ذلك المعدل بصورة موثوقة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم وتبلغ نسبة المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٦.٤٥٪. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل فروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

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

<p>٢٧</p>	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)</p> <p>احساب مصروفات وإيرادات القادة</p>
<p>٢٦</p>	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١٤.٤ عقود الإيجار (تابع)</p> <p>المجموعة كمستأجر (تابع)</p>
<p>٢٧</p>	<p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)</p> <p>احساب مصروفات وإيرادات القادة</p> <p>يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة القادة الفعلية. تتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في أحد المؤثرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بمعاملة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية. عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة النظرية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة النظرية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" ومطلوبات الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي.</p> <p>تعود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة - اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.</p> <p>المجموعة كمؤجر</p> <p>عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً. عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل فعلياً كافة مخاطر وميزات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وإلا، 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.</p> <p>تدعم الإيجار المدينة</p> <p>يتم الاعتراف بتدعم الإيجار المدينة بتقييمها الأصلية المفوترة إلا إذا كانت القيمة الزمنية للتقود جوهرية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بتدعم الإيجار المدينة بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المحققة. راجع السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات المالية لمزيد من التفاصيل.</p> <p>١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات</p> <p>إيرادات ومصروفات القادة</p> <p>يتم الاعتراف بإيرادات القادة ومصروفات القادة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة القادة الفعلية. يمثل معدل القادة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حينما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة النظرية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل القادة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التقلبات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتحققة بالأداء المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.</p> <p>تتضمن عملية احتساب معدل القادة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والقسط المدفوع أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل القادة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.</p> <p>معدل القادة الفعلي</p> <p>يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات القادة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القادة الفعلية. إن "معدل القادة الفعلي" يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات أو المقوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداء المالية إلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> - إجمالي القيمة النظرية للأصل المالي؛ أو - التكلفة المطلقة للائتمان المالي <p>عند احتساب معدل القادة الفعلي لأدوات مالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التقلبات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداء المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل القادة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التقلبات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل القادة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والقسط المدفوع أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل القادة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو استرداد أو موجودات أو مطلوبات مالية.</p> <p>العرض</p> <p>إيرادات القوائد التي تم حسابها باستخدام طريقة القادة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • القادة على الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطلقة • القادة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٩	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١٩.٤ الضرائب</p> <p>يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة.</p> <p>الضرائب الحالية</p> <p>تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح المسجل في الربح أو الخسارة لأنه لا يتضمن عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للتخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للتخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي بحلول نهاية فترة التقرير.</p> <p>يتم تكوين مخصص تلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية من متخصص مستقل.</p> <p>الضرائب المؤجلة</p> <p>الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة التقديرية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عليها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلتها باستخدام الفروق المؤقتة القابلة للتخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إلا إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (بخلاف دمج الأصول أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للتخصم) الموجودات والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الموجودات والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح والربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة.</p> <p>يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والمخصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت لن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للتخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والقوات فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلتها الاستفادة من منافع الفروق المؤقتة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.</p> <p>تم مراجعة القيمة التقديرية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي في تاريخ التقرير.</p> <p>يمكن قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة للثبات الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة التقديرية لموجوداتها ومطلوباتها.</p> <p>• الأحكام المحاسبية الهامة</p> <p>ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية السنية في إيجاز ٤، يتنحن على الإدارة وضع بعض الأحكام والتفسيرات والافتراضات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي ليست واضحة بالقدر الكافي من مصادر أخرى. إن التفسيرات والافتراضات ذات العلاقة سنية على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات علاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفسيرات. تتم مراجعة التفسيرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بتعديلات التفسيرات المحاسبية في فترة التعديل التي يتم فيها تعديل التفسير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والقرارات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم تخفيض الأحكام والتفسيرات الهامة التي قامت بها الإدارة على النحو التالي:</p> <p>١.٥ شركة تابعة محتفظ بها للبيع</p> <p>يواسل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعمه للجهود الاستراتيجية لتبني السابعة إلى فصل وإلغاء توحيد الشركة التابعة في لبنان، وذلك وفقاً لتوصيات المصرف المركزي وموافقة مجلس الإدارة، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. ويهدف هذا التوجه إلى الحد من التقلبات المحاسبية ومعالجة الاضطرابات التاريخية الناتجة عن عملية التوحيد. ولا تزال الشركة التابعة مصفحة كأصل محتفظ به لغرض البيع، ويتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) بالقيمة الأقل بين القيمة التقديرية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، استناداً إلى منهج تقييم قدم على السوق.</p> <p>عندما تصنف المجموعة الشركة اللبنانية التابعة على أنها "أصل محتفظ به للبيع"، يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة ويكون البيع محتسباً خلال ١٢ شهراً، ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات لتلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع. بمجرد التصنيف في هذه الفترة، يتم قياس مجموعة الموجودات والمطلوبات بالقيمة التقديرية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة انخفاض قيمة مجموعة الموجودات والمطلوبات، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. قد يتم عكس خسائر انخفاض القيمة. إن تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع هو حكم هام ويتم تحديده على أساس نهج عرض السوق.</p>
----	--

٢٨	<p>بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</p> <p>٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)</p> <p>١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)</p> <p>العرض (تابع)</p> <p>مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطلقة، والجزء الفعل لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية من النقد في التدفقات النقدية للتأدية، في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المطلقة على إيرادات/مصرفات الفوائد <p>تُعرض إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول مرتبطة بالمعاملات التجارية للمجموعة وتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتأجرة في صافي دخل التداول. تم عرض إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.</p> <p>١٦.٤ المعاملات بالعملة الأجنبية</p> <p>يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية بالعملة الوطنية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوطنية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملات الأجنبية بشكل عام ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.</p> <p>بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطلقة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطلقة للأصل المالي ويتم قدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.</p> <p>١٧.٤ العمليات الأجنبية</p> <p>شركات المجموعة</p> <p>يتم تحويل النتائج والمركز المالي للعمليات الأجنبية التي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة عرض المجموعة على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> يتم تحويل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ) بسعر الإغلاق في تاريخ التقرير يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف لكل شهراً و يتم احتساب جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة مباشرة في مكون منفصل من الدخل الشامل الآخر، باعتباره احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. <p>المعاملات والأرصدة</p> <p>يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملات الوطنية لمنشآت المجموعة المعنية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (في بعض الحالات يتم استخدام سعر بتقارب السعر الفعلي في تاريخ المعاملات، على سبيل المثال متوسط سعر شهر). يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملة وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (إلا عندما يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر كجزء من تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحوطات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتأجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها سداد القرض غير مضطط له ولا يمثل حدوته في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. يتم تحويل النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لتكاليف المجموعة التي يتم المحاسبة عليها على أنها منشآت تعمل في الاقتصادات ذات معدلات تضخم مرتفعة والتي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة العرض للشركة الأساسية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على صلة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر.</p> <p>١٨.٤ الأنشطة الاستثمارية</p> <p>تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفاء أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. لا يتم إدراج هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.</p>
----	---

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة		إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	
٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تابع)					
النقد وما يعاقله					
لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما يعاقله على المبالغ التالية:					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
ألف درهم	ألف درهم				
٤,٦٣٩,٥٧٥	٣,٢٤٥,١٢٧				
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨				
(٢,٨٢٢,٨١٢)	(٣,٦٥٤,١٩٢)				
(١,٦٢٠,٢٨٤)	(١,٩٩٤,٥٧٢)				
٩٢٥,١٣٣	(١,٣٥٢,١٤٩)				
(٣٦٩,٠٨١)	(٤٥٥,٤٥٢)				
(٧٠٠,٢٢٢)	(٥١٣,٦٧٢)				
١,٣٧٢,٦٢٢	٣,١٥١,٦٧٧				
٩٥٩,٧٥٣	١,٨٧١,١٧٨				
٢,٨١٨,٤٠٥	٢,٧٠١,٥٨٢				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)					
ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح رقم ٧)					
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح رقم ١٦)					
فروض إعادة الشراء (إيضاح رقم ١٧)*					
نقصاً: ودائع لدى البنك المركزي وأرصدة مستحقة من البنوك ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحقاق					
نقصاً: احتياطيات إزامية لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)					
زائداً: ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحقاق					
زائداً: فروض إعادة الشراء ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحقاق					
* لم يتم خصم فروض إعادة الشراء من النقد وما يعاقله كما في 31 ديسمبر 2025 (٢٠٢٤: ٠.٨ مليار درهم) بالنظر إلى جوهر الفرض وطبيعة الضمان ذو الصلة، قامت المجموعة بتصنيف المتحصلات المدفوعات من فروض إعادة الشراء على أنها تدفقات نقدية داخلية (تدفقات نقدية خارجية من الأنشطة التحويلية). (إيضاح 17)					
٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
(أ) فيما يلي تحليل ودايع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
ألف درهم	ألف درهم				
٣٥٢,٨٤٨	٥٩٦,٠٣٦				
٣٧٥,٨٠٦	٤٥٥,٤٥٢				
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨				
(١٢٢,٦٨٢)	(١٣٣,٥٣٥)				
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣				
ودائع تحت الطلب					
ودائع لأجل					
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 28)					
(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
ألف درهم	ألف درهم				
٦٩٧,٢٠٤	٨٢٨,٩٧٢				
٣١,٤٥٠	٢٢٢,٥١٦				
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨				
(١٢٢,٦٨٢)	(١٣٣,٥٣٥)				
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣				
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة					
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة					
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 28)					

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة		إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	
* الأحكام المحاسبية الهامة (تابع)					
٢.٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة والافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وملوك الائتمان (على سبيل المثال، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). تم توضيح شرح المخاطر والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح 3.٥.					
هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:					
<ul style="list-style-type: none"> تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تحديد المعايير وتعريف التخلف عن السداد. اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة للعرضات التخلف عن السداد. تحديد القيم العادلة لقيم الخدمات الأساسية، لكل أصل مالي. تحديد العدد والأوزان النسبية للمباريات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها. إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة. 					
٣.٥ تقييم العفائر والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون					
يتم تحديد القيمة العادلة للعفائر والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون من قبل خبراء التقييم العقاري باستخدام أساليب التقييم المعترف بها ومبادئ قياس القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13. يتم قياس العفائر والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون بناء على تقديرات أعدتها خبراء تقييم عقاري مستقلون، باستثناء الحالات التي لا يمكن فيها تحديد هذه القيم بشكل موثوق وعلى أساس عروض الأسعار من المشترين المحتملين.					
وفي إحدى الحالات، لم يكن من الممكن تحديد القيمة العادلة للعفائر الاستثمارية قيد التطوير بشكل موثوق لأنها تقع في منطقة تتسم بقدر كبير من عدم اليقين السياسي وعدم الاستقرار الاقتصادي. ولذلك، فإن الظروف تسمح بإجراء تعديل خبير لتقدير القيمة العادلة بناء على قصة شعر معينة مناسبة في السوق. وترد في الإيضاحات رقم 10 و 11 الأساليب والافتراضات الهامة التي يستخدمها خبراء التقييم الثمن في تقدير القيمة العادلة للعفائر الاستثمارية.					
٤.٥ القيمة العادلة للأصول المالية					
عند تحضر اشتقاق القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مخاطر هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حينما كان ذلك ممكناً، ولكن في حالة عدم توفر بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يكون الحكم مطلوباً لتحديد القيمة العادلة. ويتضمن ذلك عدم مقارنة مع أدوات مشابهة حيث تتوفر أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب التقييم الأخرى التي يستخدمها المشاركون في السوق عموماً.					
٥.٥ قياس القيمة العادلة للفروض المعد هيكلتها					
يتم التعامل مع التعديلات على الفروض التي لم يتم تحديدها على أنها إعادة تقاض، باعتبارها إعادة هيكلية تجارية. وعندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالفرض القديم ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.					
من أجل تحديد القيمة العادلة للفروض والسلف المقدمة للعملاء، يتم فصل الفروض، قدر الإمكان، في محافظ ذات خصائص مماثلة. تستند القيمة العادلة إلى معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، عند توفرها أما في حالة عدم توفرها، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من الافتراضات المتكاملات. وقد تشمل هذه الافتراضات: نماذج التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة، مع الأخذ في الاعتبار معدلات النفع المتوقعة للعملاء، واستخدام الافتراضات التي تعكس المجموعة التي تلقى مع تلك التي قد يستخدمها المشاركون في السوق في تقييم هذه الفروض؛ وتقديرات الأسعار الجديدة للفروض المعاملة. تعكس القيمة العادلة للفروض الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المزاينة وتأثير القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ تحديد القيمة وتاريخ المزاينة العمومية. بالنسبة للفروض التي تعرضت لانخفاض إقليمي، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الفترة الزمنية المتوقع استردادها.					
٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى البنك المركزي:					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
ألف درهم	ألف درهم				
٤٤,٨٤٣	٤٠,٩٩١				
٧٠٠,٢٢٢	٥١٣,٦٧٢				
٤,٥٢٤,٧١٠	٢,٦٩٠,٤٦٤				
٤,٦٣٩,٥٧٥	٣,٢٤٥,١٢٧				
نقد في الصندوق					
ودائع فورية *					
حسابات جارية					
* وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة 14 يوماً.					

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تابع)

إن جميع سندات الملكية المدرجة هي استثمارات مدرجة في أسواق الأوراق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي). تشمل سندات الدين على سندات وصكوك بقيمة عتلة تبلغ ٢,٢٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٧٢ مليار درهم) مضمونة مقابل فروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 1٧). تشمل سندات الملكية المدرجة استثمارات في سندات دائمة بقيمة ٦١٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٨٦ مليون درهم).

(ب) فيما يلي تفاصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
دولة الإمارات العربية المتحدة	٨,٤٥٤,١٤٢	٧,٨٣٦,٨٧٨
دول أخرى الشرق في الأوسط وشمال إفريقيا (يشمل دول مجلس التعاون الخليجي)	١,٥٩٣,٠٧١	٢,٤٠٠,٤٠٥
بقية دول العالم	٥٧,٤٠٨	٦٨٣,٣١٠
	١٠,١٠٤,٦٢١	١٠,٩٢٠,٥٩٣
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 2٨)	(٣,٠٥١)	(٦,٩٩٧)
	١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦

إن الاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر غير محتفظ بها للاستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجر. تحت الإدارة أن تسليف هذه الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر سيتم عرضاً أكثر وضوحاً لاستثماراتها المتوسطة والطويلة الأجل عن عرضها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ١٦ مليون درهم (2024: ١ مليون درهم) وقد تم الاعتراف بها كإيرادات استثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

	الإجمالي	ألف درهم
الرصيد الإجمالي في 1 يناير 2024	١,١٠٢,٧٥٣	
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٥٤,٧٠٠	
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	١,١٥٧,٤٥٣	
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	١١١,٨٨٦	
تحويل من ممتلكات ومعدات خلال السنة	١٠,٨٢٦	
تغيرت أخرى خلال السنة	(٧,٧٩٧)	
استثمارات خلال السنة	(٢٥,٢٠٠)	
القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2025	١,٢٤٧,٠٦٨	

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

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المتغيرات الهامة غير الملحوظة
مكتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٦,٥٪
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٦,٧٥٪، ونسبة ٨,٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٧,٠٪ ونسبة ٨,٠٪ على القيمة المستردة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
أرض	إيران	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
مباني سكنية	إيران	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون

	المتكبات العقارية	الأوراق المالية الاستثمارية	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في 1 يناير 2024	١,٠٧٢,٢٥٧	٥,٨٢٧	١,٠٧٨,٠٨٤
عكس الإنخفاض في القيمة خلال السنة	٥,٥٢٦	٤٨٠	٦,٠٠٦
استثمارات خلال السنة	(١٤,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	١,٠٦٣,٧٢٦	٦,٣٠٧	١,٠٧٠,٠٣٣
عكس الإنخفاض في القيمة خلال السنة	١٨,٦٣٦	٣١٩	١٨,٩٥٥
استثمارات خلال السنة	(١٣,٤٠٠)	-	(١٣,٤٠٠)
تحويل إلى القروض خلال السنة*	(٩٥٢,٧٧٠)	-	(٩٥٢,٧٧٠)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	١١٦,٢٤٩	٦,٦٢٦	١٢٢,٨٧٥

* إن تحويل بعض الأرصدة إلى القروض خلال السنة يتعلق ببعض العقارات التي استحوذ عليها البنك لتسوية إنكشافات ائتمانية محددة. وكما في تاريخ التقرير، حالت إجراءات قانونية على مستوى بعض العملاء دون تمكن البنك من التصرف في هذه العقارات ضمن المدة النظامية المحددة وبناءً على ذلك، والتابعاً لنهج حوكمي متحفظ ومستقر في إدارة المخاطر، قررت الإدارة إعادة تصنيف هذه الأرصدة ضمن الإنكشافات الائتمانية للعملاء ذوي الصلة، وقد تم تصنيف جزء منها كقروض غير عاتلة في تاريخ التقرير. ويضمن هذا الإجراء الموازنة المناسبة بين قابلية التنفيذ القانونية للموجودات، والمتطلبات الرقابية، وطريقة عرضها في البيانات المالية الموحدة.

تمثل المتكبات العقارية العقارات وقطع الأراضي المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون. خلال السنة، تم الاعتراف بصافي أرباح غير محققة بقيمة ١٩ مليون درهم (2024: صافي أرباح غير محققة بقيمة ٦ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة في بند المتكبات العقارية. أجري تقييم القيم القابلة للتحقق للعقارات وقطع أراضي من قبل خبراء تقييم معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى خبرة حديثة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١٢٨ مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: ١,٢٤٥ مليون درهم)، منها ١١٦ مليون درهم (2024: ١٠٦٤ مليون درهم) تم إدراجها في بيان المركز المالي كما في نهاية السنة.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمتغيرات الرئيسية المستخدمة لتقييم القيم القابلة للتحقق للعقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية ديون كما في 31 ديسمبر 2025:

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المتغيرات الهامة غير الملحوظة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٧,٥٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٨,٥٠٪ على القيمة المستردة
مباني مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٧,٥٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٨,٠٠٪ على القيمة المستردة

يستند تقييم القيم المسكن لتحقيقها الذي أجراه مشن خارجي في 31 أكتوبر 2025 إلى المعلومات المتاحة له وقت التقييم ويعتمد على عدة متغيرات. لا توجد تغييرات جوهرية في السوق بعد ذلك.

١٢ موجودات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح 1٨)	٢٤٩,٤٠٨	٢٠٠,٦٣٨
فوائد مستحقة القبض	٩٨,٧٩٣	١٥٠,٥٣٠
منفردات مقدمة	١٢,٤٩٢	١١,٦٦٠
أخرى	٢٤٧,١٠٣	١١٩,٥٤٤
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 2٨)	(٧٠٧,٧٩٦)	(٤٨٢,٣٧٢)
الإجمالي	٦٧٩,٨٢٢	٤٨٢,٣٧٢

١٣ أدوات مالية مشتقة

في سياق الأصل الاعتيادي، ترم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن أدوات مشتقة. وتمثل الأداة المالية المشتقة عمداً مالياً بين طرفين بحيث تعتمد التدفقات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل أو المؤشر المرجعي. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي ترمها المجموعة عقود أجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

معاملات العملات الأجنبية الأجلة - تمثل عقود العملات الأجلة التزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محالبة بما فيها معاملات فورية غير مستقلة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14 مستلكات ومعدات

أرض ومباني	موجودات حق الاستخدام	الأثاث ومعدات المكاتب والبرمجيات	تصحيحات على الموجودات مستأجرة	المركبات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
194,357	116,731	62,247	9,611	5,574	388,520
-	1,730	5,432	-	93	7,255
(5,720)	(3,887)	(1,623)	-	(1,118)	(12,378)
818	-	-	-	-	818
189,465	114,574	66,056	9,611	4,461	384,220
-	-	4,612	-	-	4,612
(19,775)	-	-	-	(276)	(20,051)
(24,604)	-	-	-	-	(24,604)
438	-	-	-	-	438
145,064	114,574	70,668	9,611	4,185	344,102
42,102	79,260	48,678	5,253	3,718	179,011
2,601	12,109	4,960	755	543	21,068
(1,219)	(3,923)	(1,358)	-	(420)	(6,920)
-	36	-	-	93	129
43,534	87,532	52,280	6,008	3,934	193,288
3,647	12,207	4,750	755	380	21,739
(13,779)	-	-	-	(276)	(14,055)
(13,778)	-	-	-	-	(13,778)
233	-	-	-	-	233
19,857	99,739	57,030	6,763	4,018	187,427
125,657	14,835	13,638	2,848	210	157,188
145,921	27,042	13,776	3,693	50	190,422

15 ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

2024	2025
ألف درهم	ألف درهم
6,324,766	7,041,927
95,283	116,174
23,284,890	24,348,947
29,704,942	31,507,048

16 ودايع وأرصدة مستحقة للتبوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة للتبوك:

2024	2025
ألف درهم	ألف درهم
1,469	38,564
2,821,343	3,615,628
2,822,812	3,654,192

36

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13 أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة العملة التزام لمعادلة تدفق نقدي بأخرى. وينتج عن مقايضات سعر فائدة العملة تبادل صلات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الاسمي. يتلقى البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والمتغيرة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر ائتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية المعادلة الحالية. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها، تقوم المجموعة بإعادة تقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة لأنشطة الإقراض، وتطبق الهامش النقدي مع الأطراف المقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

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

المشتقات المحفوظ بها أو المصدره لأغراض التعرّف - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لتعرض التحوط من المخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الأجلة لتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند التحوط له وأداة التحوط، وتسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط للقيمة المعادلة.

القيمة المعادلة الموجبة	القيمة المعادلة السالبة	المبالغ الاسمية بالعملة لتاريخ الاستحقاق		
		خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
41	(3,017)	692,180	692,180	-
41	(3,017)	692,180	692,180	-
1,144	(1,432)	4,515,128	4,535,782	20,654
1,144	(1,432)	4,515,128	4,535,782	20,654

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

١٩ سندات مصدرة

تاريخ الإصدار	الاستحقاق	العملة	القيمة الاسمية بالمليون	القيمة التقديرية ٢٠٢٥ ألف درهم	القيمة التقديرية ٢٠٢٤ ألف درهم
١٤ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٨	دولار أمريكي	٥٠٠	١,٨١٢,٣٠٥	١,٨٠٩,٢٨٠
١٢ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٩	دولار أمريكي	٥٠٠	١,٨١١,٤١٨	١,٧٥٣,٧٩٠
١٩ نوفمبر ٢٠٢٥	٢٠٣٠	دولار أمريكي	٥٠٠	١,٨١٦,٥٩٢	-
				٥,٤٤٠,٣١٥	٣,٥٦٣,٠٧٠

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

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

في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٥، أصدر البنك سندات ممتازة غير مضمونة بمعدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦,٥ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات بفائدة ٤,٨٧٥٠٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. تم إصدار السندات بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (أي إم تي إن) التابع للبنك وتم إدراجها في سوق الأوراق المالية العالمي ليورصة لندن.

إن القيمة المعادلة والتغير في القيمة المعادلة الناتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية مبيّنة أدناه:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٣,٦٨٦,٧١٩	٥,٥٤٩,٢٧٩
(١٠٩,٩٣٠)	(٦٩,١٨٥)

القيمة المعادلة للسندات المصدرة
الفرق بين القيمة التقديرية والقيمة التعاقدية المتوقع تسديدها عند الاستحقاق

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

٢٠ رأس المال والاحتياطيات
رأس المال الصافي والمدفوع

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الاحتياطي القانوني - وفقاً للنظام الأساسي للبنك وطبقاً للمرسوم بقانون إتحادي رقم (١٤) لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنقدي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحويل ٧٢,٩ مليون درهم من الأرباح المحجزة إلى الاحتياطي القانوني الإجمالي (٢٠٢٤: ٣٨,٥ مليون درهم).

في إجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم، تقترح المجموعة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦,٥٪ من رأس المال للسنة (٢٠٢٤: لا شيء) بقيمة ١٩٥ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (تابع)

تشمل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة للبنوك:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١,٨٨٧,٣٨٧	٢,١٩١,٨٤٢
٩٣٥,٤٢٥	١,٤٦٢,٣٥٠
٢,٨٢٢,٨١٢	٣,٦٥٤,١٩٢

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٧ قروض إعادة الشراء
فيما يلي تحليل القابليات قروض إعادة الشراء:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٢,٤٢٠,٢٨٤	١,٢٦٠,٩٥٦
-	٧٣٢,٦١٦
٢,٤٢٠,٢٨٤	١,٩٩٤,٥٧٢

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

أبرمت المجموعة القابليات إعادة شراء بموجبها تم إصدار سندات بقيمة معادلة بلغت ٢,٢٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٧٢ مليار درهم) كضمان مقابل القروض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المقدمة كضمان.

لا تشمل قروض إعادة الشراء أي مبلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠,٨ مليار درهم) بشكل جزاء من الأنشطة التمويلية للمجموعة في بيان التدفقات النقدية الموحد. (إيضاح ٦)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٥٦١,٩٣٨	٥٧٢,٥٤٠
٣٤٩,٤٠٨	٢٠٠,٦٣٨
٥٣,٠٢٥	١٢٨,٠٥٨
٣١,٦٧٠	٧١,٨٧٧
٥٠,١٦٥	٥٠,٨٨٠
٥٥,١٠٦	٢٢,٠٩٤
٣١,٠٤٤	٢٨,٤٨٩
٣,٧٥٥	٢,٥٣١
١٨,١٠٤	١,٤٣١
٥٢,٧١٤	-
٣٨,١١٣	٥١,٦٠٥
١,٢٤٥,٠٤٢	١,١٤١,١٤٣

فوائد مستحقة الدفع
أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٢)
إيرادات غير مكتوبة
التزام ضريبي
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨.١)
مطلوبات إيجارية
شيكات المدراء
مصرفات مستحقة
خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير المعمول (إيضاح ٢٨)
أرصدة المقاصة
أخرى

١٨.١ إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٦٢,٢٣٦	٥٠,١٦٥
(١,٧٩٣)	٧,٤٠٧
(١٠,٢٧٨)	(٦,٦٩٢)
٥٠,١٦٥	٥٠,٨٨٠

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
مدفوعات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة		
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025		
٢٥ مصاريف القوائد		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء	١,١٨٢,٠٦٢	١,٢٢٢,٧٣٤
فروض من البنوك	٢٦٨,٦٠٣	٢٠٧,٢٠٢
مندات مصدرة	٢٤٤,٣٣٠	٢٢٦,١٣٥
	<u>١,٦٩٤,٩٩٥</u>	<u>١,٦٥٦,٠٧١</u>
٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعصوات		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
رسوم الإدارة والارتباطات	٨٧,٩٧٢	٧٥,٦٨٩
الرسوم المتعلقة بالالتزام للأنشطة المصرفية التجارية	٥٦,٧٣٤	٤١,٩٥٧
خطبات ضمان	٢١,٣١٠	١٩,٤٤٨
أنشطة تمويل تجاري	٨,٨٣٥	١٥,٩٢٣
أخرى	١,٦٩٠	١,٦٥٠
	<u>١٧٦,٥٤١</u>	<u>١٥٤,٦٦٧</u>
٢٧ الإيرادات من الاستثمارات		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
ربح محقق من استثمارات	٢٣,٤٥٦	٤,٢٦٩
توزيعات الأرباح	١٦,٢٦١	١,١٢٩
ربح غير محقق من استثمارات	٥,٧٤٥	٥,٧٦٦
	<u>٤٥,٤٦٢</u>	<u>١١,١٦٤</u>
٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية		
	٢٠٢٥	
	الرصيد الافتتاحي	الرصيد الختامي
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١,٧٨٦,٥٧٠	١,٣٢٠,٦٨٢
فروض ومطلوبات	٣,٠٥١	٥٩,٠٩٧
استثمارات	١٨,١٠٤	٣,٩٤٦
معرضات غير مموّلة	٢٧,٩٦٤	(١٦,٦٧٣)
موجودات أخرى	١,٩٦٨,٣٧١	١,٨٤٥,٦٦٧
المجموع	<u>١,٩٦٨,٣٧١</u>	<u>١,٩٨٧,٦٣٠</u>
رسوم السندات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٨٦٨)	
تعديلات أخرى	٣١,٢٥٤	
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	<u>٤٩,٦٤٥</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة		
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025		
٢١ ربح السهم		
تم احتساب ربح السهم عن طريق قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
ربح السهم الأساسية والمخفضة	٧٢٩,٤٠٤	٣٨٤,٤٧٤
الربح العائد إلى مساهمي البنك خلال السنة (كلف درهم)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
أسهم عادية في بداية السنة (بالآلاف الأسهم)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ترهم)	٠,٢٤	٠,١٣
كما في تاريخ التقرير، فإن الربح المخفض للسهم يساوي الربح الأساسي للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عند احتساب الربح المخفض للسهم.		
٢٢ الإلتزامات والمطلوبات المحتملة		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات مالية للتقروض	٢٠٧,٨٢٩	٢٠٧,٨٢٩
ضمانات أخرى	١,٨٢٠,٩٦٣	١,٥٤٠,٥٢٥
اعتمادات مستحقة	٢٢٧,٤١٧	٢٩٢,٣٤٣
إلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية	٨٧٢,٣٢١	٢,٢٥٦,٢٠٩
	<u>٣,١٢٨,٥٣٠</u>	<u>٢,٥٨٦,٦٥٠</u>
تتطوي هذه المطلوبات المحتملة على مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بالمطلوبات أو انتهاء صلاحيتها. تنتهي صلاحية العديد من المطلوبات المحتملة دون أن يتم دفعها كلياً أو جزئياً. لذلك، فإن المبالغ لا تمثل التكاليف النقدية المستقبلية المتوقعة.		
تشتمل الإلتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الإلتزامات المتعلقة بتديد تسهيلات واعتمادات مستحقة وخطبات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة. تمثل الإلتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات الإلتزامات التعاقدية لمبلغ فروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الإلتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استئصالها، فإن إجمالي مبلغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية. تلزم الاعتمادات المستندية وخطبات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. وبعد البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بطبيعة الحال، يسهل بتبعية هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لتتبع أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.		
٢٣ موجودات ائتمانية		
تحفظت المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٧٨٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٨٤ مليون درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.		
٢٤ إيرادات القوائد		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم
فروض ومطلوبات العملاء	١,٧٢٢,٢١٦	١,٤٥٥,٧٤٧
أوراق مالية استثمارية	٥٧٢,٣٨٠	٤٨٤,٤١٩
فروض ومطلوبات البنوك	٧٨,٥٦٨	١٤٤,٩١٤
	<u>٢,٣٧٣,١٦٤</u>	<u>٢,٠٨٥,٠٨٠</u>

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٣٠ الضرائب (تابع)

مطابقة مصروف الضريبة والربح المحاسبي مشروطاً بمعدل الضريبة المطبق لعامي 2025 و 2024

إن معدل الضريبة القلي الموحد للمجموعة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هو 29.22٪ (2024: 27.61٪). يتم عرض مطابقة الربح قبل الضريبة أدناه:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣٢,٦٨٢	١٣٢,٥٨٢
١,٧٨٦,٥٧٠	١,٧٣١,٣٦٩
٢,٠٠١	٣,٥٩٩
١٨,١٠٤	٣٠,٢٦٣
٢٧,٩٦٤	٢٧,٩٦٤
<u>١,٩٦٨,٣٧١</u>	<u>١,٩٢٥,٧٧٧</u>
	٦,٢١٧
	(٤,٤٦٥)
	<u>٤٤,٣٨٤</u>

صافي أرباح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
الضريبة بالمعدل المطبق للشركة البالغ 29٪ (السنة المالية 2024: 27٪)
الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة
الأثر الضريبي على بند الدخل الشامل الآخر التي لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (٣)
الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للحسم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
الأثر الضريبي للفترة السابقة
تعديلات أخرى
مصروف الضريبة للسنة
معدل الضريبة القلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤١٦,٣٦٠	٨٠٢,٧٩٨
٣٧,٤٧٣	٧٢,٢٥٢
(١٠٢)	(١,٤٦٤)
(١,١٣٤)	(٣)
٤٦٧	٥٠٧
-	٢,٧٨٧
(٣٤)	(٦٣)
<u>٣١,٢٧٠</u>	<u>٧٤,٠١٦</u>
<u>٢٧,٦١</u>	<u>٢٩,٢٢</u>

٣١ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	سنة التأسيس	سنة الاستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
بنك الإمارات ليثان ش.م.ع.	2024: 21.00%	1995	2008	لبنان	مؤسسة مالية
أي إل كايستيل ش.م.ع.	2024: 21.00%	2007	2017	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
يوس ريل استيت ش.م.ع.	2024: 21.00%	2007	2007	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
يوس كايستيل ش.م.ع.	2024: 21.00%	2007	2007	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ل.م.ع.	2024: 21.00%	2008	2008	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
يوريانس جلف ش.م.ع.	2024: 21.00%	2010	2010	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
مويك كايستيل ش.م.ع.	2024: 29.00%	2010	2017	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
يوس لتمويل ليمتد	2024: 21.00%	2010	2010	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
يوس لإتقنيات إعادة الشراء ليمتد	2024: 21.00%	2018	2018	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
يوس للمشتقات ليمتد	2024: 21.00%	2018	2018	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
جي تي ديليفر القابضة المحدودة	2024: 21.00%	2022	2022	الإمارات العربية المتحدة	تسهيل بيع الموجودات العقارية
جي دي إل آر القابضة المحدودة	2024: 21.00%	2022	2022	الإمارات العربية المتحدة	تسهيل بيع الموجودات العقارية
يوس ريل استيت مصر	2024: 21.00%	2023	2023	مصر	أنشطة تطوير العقارات

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع الشركات والمنشآت التي ينطبق عليها تعريف الطرف ذي العلاقة كما هو وارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "إيضاحات الأطراف ذات الصلة". تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات الخاضعة لملكية مشتركة وإدارة وسيطرة مشتركة ومساهمتها وموظفي الإدارة الرئيسيين بها. تتم المعاملات مع الشركات الزميلة والأطراف الأخرى ذات العلاقة إلى حد كبير بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المعاملة مع العملاء والأطراف الخارجية. تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة لها عند تجميع البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٢٠٢٤

الرصيد الافتتاحي	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة	المشطوبات خلال السنة	الرصيد الختامي
١٣٢,٥٨٢	١٠٠	-	١٣٢,٦٨٢
١,٧٣١,٣٦٩	٥٥,٢٣٩	(٣٨)	١,٧٨٦,٥٧٠
٣,٥٩٩	(٥٤٨)	-	٢,٠٠١
٣٠,٢٦٣	(١٢,١٥٩)	-	١٨,١٠٤
٢٧,٩٦٤	-	-	٢٧,٩٦٤
<u>١,٩٢٥,٧٧٧</u>	<u>٤٢,٦٢٢</u>	<u>(٣٨)</u>	<u>١,٩٦٨,٣٧١</u>

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات
استثمارات
تعويضات غير ممولة
موجودات أخرى
المجموع

رسوم السندات المقابلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تعديلات أخرى
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٩ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣٦,٩٤٤	١٥٩,٤٩٠
٢١,٠٦٨	٢١,٧٣٩
١٠٧,٧٦٠	١١٢,٨٧٧
<u>٢٦٥,٧٧٢</u>	<u>٢٩٤,١٠٦</u>

مصاريف موظفين
استهلاك (إيضاح 1٤)
مصاريف أخرى*

* تشمل المصاريف الأخرى مبلغ 1,٦ مليون درهم (2024: 2,٣ مليون درهم) يمثل المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

٣٠ الضرائب

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية الإماراتية الرسوم بتقوّن الحادي رقم ٤٧ لسنة 2022 في شأن الضريبة على الشركات والأصل، فتلون الضريبة على الشركات ("القانون الضريبة على الشركات") لمن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وقد دخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للقرارات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

مصروف ضريبة الدخل المتعلقة بالربح والخسارة

يتكون مصروف ضريبة الدخل المسجل في بيان الربح أو الخسارة مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٢,٩٣٤	٧٢,٢٥٢
-	٢,٧٤٤
<u>٣٢,٩٣٤</u>	<u>٧٤,٩٩٦</u>

الضريبة الحالية
الضريبة الحالية على أرباح السنة
تعديلات متعلقة بالضريبة الحالية للقرارات السابقة
إجمالي مصروف الضريبة الحالية

ضريبة الدخل المؤجلة
ارتفاع في موجودات الضريبة المؤجلة
إجمالي مصروف الضريبة المؤجلة
ضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(١,٢٦٤)	(٩٨٠)
(١,٢٦٤)	(٩٨٠)
<u>٣١,٢٧٠</u>	<u>٧٤,٠١٦</u>

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأصول الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
- صافي إيرادات القوائد	-	271,934	40,235
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات	-	-	171,541
- أرباح صرف العملات الأجنبية	-	-	34,814
- الإيرادات من الاستثمارات	-	45,462	-
- صافي الإيرادات من العقارات	-	210,626	-
- الإيرادات الأخرى	-	-	937
مجموع إيرادات العتبات	-	528,022	618,527
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	-	3,946	(53,591)
- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	-	-	-
- استهلاك	(21,739)	-	-
- مصروفات صومية وإدارية	(272,317)	(40,855)	(231,512)
- مصروفات ضريبة الدخل	(74,016)	-	-
صافي الربح للسنة	(95,755)	491,113	333,424
موجودات القطاعات	561,798	13,005,454	34,804,161
مطلوبات القطاعات	94,505	5,440,315	37,356,450

يتمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأصول الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
- صافي إيرادات القوائد	-	252,071	171,938
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات	-	-	154,667
- أرباح صرف العملات الأجنبية	-	-	25,771
- الإيرادات من الاستثمارات	-	11,164	-
- صافي الإيرادات من العقارات	-	104,431	-
- الإيرادات الأخرى	-	-	1,474
مجموع إيرادات العتبات	-	367,666	358,850
بنود غير نقدية جوهرية أخرى	-	(548)	(43,836)
- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	-	-	-
- استهلاك	(21,068)	-	-
- مصروفات صومية وإدارية	(244,704)	(36,704)	(208,000)
- مصروفات ضريبة الدخل	(31,670)	-	-
صافي الربح للسنة	(52,738)	330,414	107,014
موجودات القطاعات	1,591,447	12,103,812	29,887,712
مطلوبات القطاعات	895,634	3,563,070	35,297,446

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

44

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

24 أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

2024	2025
ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة في نهاية سنة التقرير	
قروض وسلفيات، بالصافي	5,111,987
اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول	230,670
الإجمالي	5,342,657
ودائع نقدية	(8,750,925)
صافي التعرض	(3,408,268)
الاستثمار في الأوراق المالية	4,862,721
المعاملات خلال سنة التقرير	
إيرادات القوائد	506,769
مصاريف القوائد	500,074
مصاريف الإيجار	8,500
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	
مكافآت لصيرة الأجل	18,942
مكافآت نهاية الخدمة	385
مجموع التعويضات	19,327

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

23 المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 8 الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. تركز المعلومات التي قدمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكل أكثر تحديداً على نوع نشاطات أصل المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أصول رئيسيين هما:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

24 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة التقديرية لكل منهما كما في 31 ديسمبر 2024:

بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر الأخرى ألف درهم	بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	الإجمالي	
			ألف درهم	ألف درهم
-	-	1,146,049	1,146,049	1,146,049
-	-	1,450,924	1,450,924	1,450,924
-	-	726,016	726,016	726,016
-	-	1,387,281	1,387,281	1,387,281
-	-	29,702,960	29,702,960	29,702,960
-	-	2,822,812	2,822,812	2,822,812
-	-	2,420,284	2,420,284	2,420,284
-	-	1,141,852	1,141,852	1,141,852
-	-	3,063,070	3,063,070	3,063,070
-	-	39,102,960	39,102,960	39,102,960

25 إدارة المخاطر المالية

لدى المجموعة لجان تابعة لإدارة العليا تختص بمراقبة إدارة المخاطر. يقوم مجلس الإدارة التنفيذي، بتعريف السياسات والمعايير والأنظمة لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان. كما تقوم بوضع سياسات وأنظمة وحدود لمخاطر سعر الفائدة، مخاطر السوق، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة. ويتم الإشراف على ذلك أيضاً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة. إضافة إلى أن المجموعة لديها قسم لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بالتأكد من الالتزام بجميع السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر بشكل مستقل. يعمل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بشكل رئيسي على تقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لالتزاماته المالية بالوقت المناسب 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. كما تتخذ المجموعة تدابير لتخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها الائتمانية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتنتشر تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أصل معين أو منطقة جغرافية معينة.

تتم مراجعة واعتماد سياسات الائتمان من قبل مجلس الإدارة. ويتم منح جميع التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة الائتمان المعتمدة للمجموعة والواردة في دليل سياسات الائتمان، وضمن حدود الصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة. كما يتم الفصل بين مهام منح الائتمان ومهام الاكتتاب لضمان استقلالية عملية اتخاذ القرار. تسعى المجموعة، متى أمكن، إلى تدعيم القروض بعقوبات مقبولة للحد من مخاطر الائتمان، كما تعمل على تخفيض المخاطر من خلال تنوع الأصول على مختلف القطاعات الاقتصادية والمناخية. وتتولى إدارة عمليات الائتمان متابعة وإدارة جميع التسهيلات الائتمانية. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعات دورية للتسهيلات، ويتم تصنيفها وفق درجات المخاطر استناداً إلى المعايير المحددة في دليل سياسات الائتمان. كما يتم اعتماد حدود التعرض عبر الحدود وحدود التعرض للمؤسسات المالية المرتبطة بأنشطة أسواق النقد والخزينة وفقاً لإرشادات مجلس الإدارة، ويتم مراقبتها يومياً من قبل الإدارة العليا. كما يحدد مجلس الإدارة أو لجانته المفوضة حدود القطاعات، ويعتمد الاستثناءات على السياسات، ويجري مراجعات دورية للمحفظة الائتمانية للتأكد من جودة الأصول.

تتم تقديم القروض التجارية / المؤسسات - إن جميع طلبات الائتمان الخاصة بالإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ومعايير التقييم وحدود القطاعات (إن وجدت) المعتمدة لديها، بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية السارية من وقت لآخر. ولا تقوم المجموعة بالإقراض للشركات تعمل في قطاعات تعتبرها بطبيعتها عالية المخاطر أو تتطلب خبرات تخصصية غير متوفرة لدى المجموعة. وعلاوة على ذلك، تقوم المجموعة بتحديد حدود الائتمانية لجميع العملاء استناداً إلى جدارتهم الائتمانية. وتكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل المجموعة خاضعة لنظام تفويض الصلاحيات المعتمد، من خلال لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار للإدارة التنفيذية، وذلك تحت السلطة النهائية لمجلس الإدارة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 المعلومات القطاعية (تابع)

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (2024: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، كتلكة الأصول وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تنفيذها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقرير القطاعات، التي تم تبنيها في الإيضاح 14، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة. لا تعرض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

1.33 المعلومات الجغرافية

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

مقر البنك الرئيسي ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
1,146,049	-	1,146,049
1,077,057	373,317	1,450,924
726,016	-	726,016
1,013,914	373,317	1,387,281

24 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة التقديرية لكل منهما كما في 31 ديسمبر 2025:

بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر الأخرى ألف درهم	بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	الإجمالي	
			ألف درهم	ألف درهم
-	-	1,146,049	1,146,049	1,146,049
-	-	1,450,924	1,450,924	1,450,924
-	-	726,016	726,016	726,016
-	-	1,387,281	1,387,281	1,387,281
-	-	29,702,960	29,702,960	29,702,960
-	-	2,822,812	2,822,812	2,822,812
-	-	2,420,284	2,420,284	2,420,284
-	-	1,141,852	1,141,852	1,141,852
-	-	3,063,070	3,063,070	3,063,070
-	-	39,102,960	39,102,960	39,102,960

٤٨

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض - يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخاطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتكثيف تصنيف المخاطر لجميع العملاء التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب اتباع جميع السياسات الائتمانية المشددة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قذاعات المجموعة. تصنف جميع تسهيلات الائراض التجارية المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لكامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق القوائد ولا تدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن مخصصات الخفض القيمة يتم تكويتها بناء على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الموجودات. تقيس المجموعة أيضاً تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة النظرية للموجودات المالية وفقاً للمبالغ المقاسة والقائدة المحققة وخسائر الخفض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة النظرية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

٤٩

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المتبقية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
-	٣,٢٤٥,١٢٧	-	-	-	-	-	٣,٢٤٥,١٢٧
١٣٣,٥٣٥	١,٠٥١,٤٨٨	١٣٢,٢١٢	٦١٨,٩٩٣	٤	٥,١٣٤	١,٣١٩	٤٢٧,٣٦١
١,٨٤٥,٦٦٧	٣٢,٢٨٦,١١١	٤٢٧,٥٠٠	٢,٨٤٤,٩٧٠	١,٠٤٠,٢١٥	١٠,٩٦٦,٦٦٣	٣٧٧,٩٥٢	١٨,٤٧٤,٤٧٨
٥,٣٤٩	٢,٢٢٠,٠٦٠	-	-	-	-	٥,٣٤٩	٢,٢٢٠,٠٦٠
٦,٩٩٧	٨,٣٦٣,٦٦٢	-	-	-	-	٦,٩٩٧	٨,٣٦٣,٦٦٢
١,٤٣٩	١,٢٨٩,٤٦١	-	-	٩٨٧	٢٩,٩٤١	٤٤٤	١,٢٥٩,٥٢٠
<u>١,٩٩٢,٩٧٩</u>	<u>٤٨,٤٥٥,٩٠٩</u>	<u>٥٥٩,٧١٢</u>	<u>٣,٤٦٣,٩٦٣</u>	<u>١,٠٤١,٢٠٦</u>	<u>١١,٠٠١,٧٣٨</u>	<u>٣٩٢,٠٦١</u>	<u>٣٣,٩٩٠,٢٠٨</u>

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلفيات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال النخل التامل الأخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة
تعرضات غير مموّلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
-	٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥
١٣٢,٦٨٢	٧٢٨,٦٥٤	١٣٢,٢١٢	٦١٦,٦٧٢	٩	٦٧٩	٤٦١	١١١,٣٠٣
١,٧٨٦,٥٧٠	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٩٧,٢٣٣	٢,١٠٤,٣٨٨	١,٣٣٠,٢٥٠	١١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩,٠٨٧	١٢,٥٣٤,٩٩١
٦,٢١٧	١,٧٩٦,٤٦١	-	-	-	-	٦,٢١٧	١,٧٩٦,٤٦١
٣,٠٥١	٧,٨٨٤,٩٧٩	-	-	-	-	٣,٠٥١	٧,٨٨٤,٩٧٩
٢٧,٩٦٤	٧٠٧,٧٩٦	-	-	-	-	٢٧,٩٦٤	٧٠٧,٧٩٦
١٨,١٠٤	١,٤٥٤,٤٠١	-	-	١٨,٠٣٣	٨٨,٦٧٦	٧١	١,٣٦٥,٧٢٥
<u>١,٩٧٤,٥٨٨</u>	<u>٤٣,٣٠١,١٦٤</u>	<u>٥٢٩,٤٤٥</u>	<u>٢,٧٢١,٠٦٠</u>	<u>١,٣٤٨,٢٩٢</u>	<u>١١,٥٣٩,٣٠٤</u>	<u>٩٦,٨٥١</u>	<u>٢٩,٠٤٠,٨٣٠</u>

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلفيات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال النخل التامل الأخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة
موجودات أخرى
تعرضات غير مموّلة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
النقل القروض والسلفيات بين المراحل

المجموع	تعرضت لانخفاض الائتماني		لم تتعرض لانخفاض الائتماني		المجموع	التعرض	مخصص الخفض	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	التعرض	مخصص الخفض	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
	التعرض	مخصص الخفض	التعرض	مخصص الخفض													التعرض
1,158	2,956,188	326	22,178	166	29,867	666	2,903,113	166	22,178	326	22,178	326	166	22,178	326	2,903,113	666
-	-	-	-	-	4,838	-	(4,838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(41)	-	30	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
328	(2,864,101)	224	(5,411)	79	(29,214)	25	(2,829,476)	25	(5,411)	224	(5,411)	224	79	(29,214)	25	(2,829,476)	25
1,486	92,087	550	17,726	245	5,521	691	68,840	245	17,726	550	17,726	550	245	5,521	691	68,840	691
1,785,412	23,133,140	396,907	2,081,210	1,330,084	11,420,082	58,421	9,631,848	1,330,084	2,081,210	396,907	2,081,210	396,907	1,330,084	11,420,082	58,421	9,631,848	58,421
-	-	-	-	3,791	204,238	(3,791)	(204,238)	3,791	-	-	-	-	3,791	204,238	(3,791)	(204,238)	3,791
-	-	-	-	(315,329)	(1,084,906)	315,329	1,084,906	(315,329)	-	-	-	-	(315,329)	(1,084,906)	315,329	1,084,906	(315,329)
-	-	288	21,485	(41)	(1,265)	(247)	(20,220)	(247)	-	-	-	-	(247)	(1,265)	(247)	(20,220)	(247)
-	-	(1,804)	(13,649)	1,804	13,648	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58,769	9,060,884	31,559	738,198	49,661	40,315	(22,451)	7,913,341	49,661	738,198	31,559	738,198	31,559	49,661	40,315	(22,451)	7,913,341	49,661
1,844,181	32,194,024	428,466	2,827,244	1,039,970	10,961,142	377,261	18,405,638	1,039,970	2,827,244	428,466	2,827,244	428,466	1,039,970	10,961,142	377,261	18,405,638	377,261
1,845,667	32,286,111	427,500	2,844,970	1,040,215	10,966,663	377,952	18,417,478	1,040,215	2,844,970	427,500	2,844,970	427,500	1,040,215	10,966,663	377,952	18,417,478	377,952

قروض مصرفية للأفراد
كما في 1 يناير 2025
التحويلات من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
التحويلات من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
التحويلات من المرحلتين 1 و 2 إلى المرحلة 3
التحويلات من المرحلة 3
التغيير في التعرض
كما في 31 ديسمبر 2025

قروض مصرفية تجارية
كما في 1 يناير 2025
التحويلات من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
التحويلات من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
التحويلات من المرحلة 1 و 2 إلى المرحلة 3
التحويلات من المرحلة 3
التغيير في التعرض
كما في 31 ديسمبر 2025

المجموع

٥١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التقال القروض والسلفيات بين المراحل (تابع)

المجموع	تعرضت للإطفاء التام		لم تتعرض للإطفاء التام		المرحلة ١		التعرض	
	التعرض	مخصص الخلفاء القيمة	المرحلة ٢	لم تتعرض للإطفاء التام	المرحلة ١	مخصص الخلفاء القيمة		
مخصص الخلفاء القيمة ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٩	٢,٧٤٩,٤٨٩	١٩٧	٢١,٩٣٨	٣٨	٣١,٣٤٦	١,٠٨٤	٢,٦٦٦,٢٠٥	قروض مصرفية للأفراد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	(٣٠٦)	-	٣٠٦	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	١٣٢	-	(٢٦)	-	(١٠٧)	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	(١٢٠)	-	١٢٠	-	-	التحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
(١١١)	٢٠٦,٦٩٩	١٢٩	١,٢٢٧	١٢٨	(١,٢٦٧)	(٤١٨)	٢٠٦,٧٣٩	التحويلات من المرحلة ٣ التغيير في التعرض
١,١٥٨	٢,٩٥٦,١٨٨	٣٢٦	٢٣,١٧٨	١٦٦	٢٩,٨٦٧	٦٦٦	٢,٩٠٣,١٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٣٠,٠٠٠	٢١,٠٤٩,٧٣٠	٣٩٦,٠٠١	١,٩٩٤,٥٦٠	١,٢٩٢,٥١٣	١١,١٨٣,٢٧٢	٤١,٤٨٦	٧,٨٧١,٨٩٨	قروض مصرفية تجارية كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	٣,٦٠٧	١١٣,٢٧٨	(٣,٦٠٧)	(١١٣,٢٧٨)	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	(١٠١)	(٨٢٧,٩٩٢)	١٠١	٨٢٧,٩٩٢	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	١٦	٤,٧٢٨	-	-	(١٦)	(٤,٧٢٨)	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٥٥,٣٦٢	٢,٠٨٣,٤١٠	٨٤٠	٨١,٩٢٢	٣٤,٠٦٥	٩٥١,٥٢٤	٢٠,٤٥٧	١,٠٤٩,٩٦٤	التغيير في التعرض
١,٧٨٥,٤١٢	٢٣,١٣٣,١٤٠	٣٩٦,٩٠٧	٢,٠٨١,٢١٠	١,٣٢٠,٠٨٤	١١,٤٢٠,٠٨٢	٥٨,٤٤١	٩,٦٣١,٨٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٨٦,٥٧٠	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٩٧,٢٣٣	٢,١٠٤,٣٨٨	١,٣٢٠,٢٥٠	١١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩,٠٨٧	١٢,٥٣٤,٩٩١	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

2025

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
1,185,774	-	-	1,185,774
6,946,834	484,368	-	7,431,202
3,656,914	2,495	-	3,659,409
6,683,183	1,950,000	-	8,633,183
1,718	8,511,300	-	8,513,018
-	2,844,970	2,844,970	5,689,940
18,474,478	10,966,663	2,844,970	32,286,111
(377,452)	(1,040,215)	(427,500)	(1,845,167)
18,097,026	9,926,448	2,417,470	30,440,944

التعرض والسلفيات

المستوى 1
المستوى 2
المستوى 3
المستوى 4
المستوى 5
المستوى 6
المستوى 7
مستويات الترخيص 1-8
مجموع القيمة النظرية الإجمالية
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
صافي القيمة النظرية

2024

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
621,551	45,141	-	666,692
3,965,720	514,571	-	4,480,291
6,197,154	157,522	-	6,354,676
1,651,855	5,937,091	-	7,588,946
98,711	4,796,114	-	4,894,825
-	-	2,104,388	2,104,388
12,524,991	11,449,949	2,104,388	26,080,328
(59,087)	(1,330,250)	(397,223)	(1,786,560)
12,465,904	10,119,699	1,707,165	24,292,768

التعرض والسلفيات

المستوى 1
المستوى 2
المستوى 3
المستوى 4
المستوى 5
المستوى 6
المستوى 7
مستويات الترخيص 1-8
مجموع القيمة النظرية الإجمالية
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
صافي القيمة النظرية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة (التدفق) لتفويض والسلفيات

2025

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
666	166	326	1,158
25	79	224	328
666	245	550	1,466

فروض بنكية للأفراد:
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2025
أخرى
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025

فروض بنكية للشركات:
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2025
الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < 50%)
شركات أخرى
أفراد لديهم صافي قيم لتساقط عالية
الشركات الصغيرة والمتوسطة
البنوك
مؤسسات مالية غير مصرفية
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025
الإجمالي

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
58,421	1,330,084	396,907	1,785,412
(337)	-	-	(337)
(8,747)	-	-	(8,747)
319,812	(218,662)	17	111,167
(3,293)	3,744	612	1,063
4,509	4,804	29,414	38,727
6,607	-	-	6,607
289	-	-	289
377,261	1,034,970	426,450	1,844,681
377,952	1,040,215	427,500	1,845,667

فروض بنكية للأفراد:
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2024
أخرى
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024

فروض بنكية تجارية:
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2024
الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < 50%)
شركات أخرى
أفراد لديهم صافي قيم لتساقط عالية
الشركات الصغيرة والمتوسطة
البنوك
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024
الإجمالي

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
1,084	38	197	1,319
(18)	128	129	(11)
666	166	326	1,158

فروض بنكية تجارية:
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2024
الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < 50%)
شركات أخرى
أفراد لديهم صافي قيم لتساقط عالية
الشركات الصغيرة والمتوسطة
البنوك
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024
الإجمالي

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
41,486	1,292,513	396,051	1,730,050
(152)	-	-	(152)
337	-	-	337
8,627	31,213	64	44,904
(75)	363	17	305
235	995	775	2,105
7,813	-	-	7,813
58,421	1,330,084	396,907	1,785,412
59,087	1,330,250	397,223	1,786,560

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان لبيانات المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات المحتملة والالتزامات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الائتمانية والتسوية الرئيسية والتفقيات الضمان.

إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أرصدة لدى المصرف المركزي	٣,٢٠٤,١٣٦	٤,٥٩٤,٧٧٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩١٧,٩٥٣	٥٩٥,٩٧٢
قروض وسلفيات، بالمسلي	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
استثمارات مقاسة بالتكلفة المحفظة	٨,٣٥٦,٦٦٥	٧,٨٨١,٩٢٨
موجودات أخرى (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات غير المالية الأخرى)	٤٧٠,٧١٢	٦٦٧,٣٤٠
الإجمالي	٤٣,٣٨٩,٩١٠	٣٨,٠٤٢,٧٣٠
اعتمادات مستندية	٢٢٧,٤١٧	٢٩٢,٣٤٣
ضمانات	٢,٠٢٨,٧٩٢	١,٧٤٨,٣٥٤
التزامات بتقديم قروض غير مسجوعة	٨٧٢,٣٢١	٥٤٥,٩٥٣
الإجمالي	٣,١٦٨,٥٣٠	٢,٥٨٦,٦٥٠
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٤٦,٥١٨,٤٤٠	٤٠,٦٢٩,٣٨٠

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

القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة

إن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل أصل المبلغ والقدرة المستحقة بموجب شروط التفقيات التعاقد وتصف هذه القروض ضمن تصنيف القرض من ٨ إلى ١٠ بموجب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

سياسة الشطب

تتطلب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تتحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقرض/المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقرض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض. تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهياكل البنكية، الودائع المرهونة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صفات عالية. قدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٣,٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٢,٥ مليار درهم) منها ٥٦٩ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢٤: ٦٦٢ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات وودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوئ عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة النظرية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المحفظة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بنظم التمويل المدينة في الإيضاحات ٨ (د) و ٨ (هـ). يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحات ٨ (ج).

إدارة مخاطر السيولة

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

مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المتبقة من مجلس الإدارة - بالإضافة إلى مهامها المتعلقة بالائتمان، تتابع لجنة المخاطر المتبقة عن مجلس الإدارة بمساحبات واسعة موزعة من مجلس الإدارة إدارة هيكل الموجودات والمطلوبات المجموعه واستراتيجية التمويل الخاصة بها. وتقوم اللجنة بمراجعة نسب السيولة، وهيكل الموجودات والمطلوبات، ومخاطر أسعار الفائدة والعملة الأجنبية، ومتطلبات النسب الداخلية والقانونية، وقنوات التمويل، والظروف الاقتصادية العامة المحفظة والدولية وأوضاع الأسواق المالية. وبناء على هذه المراجعات، تتابع اللجنة الإرشادات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة لمصالحات المجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تقوم الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة بمراقبة السيولة بشكل يومي، وتستخدم نموذج محاكاة لأسعار الفائدة لقياس ومتابعة حساسية أسعار الفائدة والسيناريوهات المختلفة لتغيراتها. كما أنشأ مجلس الإدارة لجنة الموجودات والمطلوبات الإدارية لإدارة مخاطر السيولة لدى البنك. ويرأس هذه اللجنة الرئيس التنفيذي، وتضم في عضويتها رئيس الخزينة، والمدير المالي، ورئيس إدارة المخاطر، وغيرهم من كبار التنفيذيين المعنيين. وتعد اللجنة اجتماعاتها بشكل شهري أو أكثر عند الحاجة. تدير المجموعة سيولتها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية وشبهية المخاطر المعتمدة لديها. ويحدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات نسبة الاحتياطي النقدي على إجمالي الودائع، والتي تتراوح بين ١٪ الودائع لأجل و ١٤٪ الودائع تحت الطلب، وذلك بحسب أجل الاستحقاق. بالإضافة إلى ذلك، يفرض المصرف المركزي على البنوك الخاضعة لنظام نسبة الأصول السائلة المؤهلة الاحتفاظ بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة كاحتياطي وقائي في مواجهة أي سحب غير متوقعة للودائع، بعد أدنى قدر ١٠٪ (تم تخفيضه إلى ٧٪ خلال جائحة كوفيد-١٩) من إجمالي الودائع. وتتلقى المجموعة بهذه المتطلبات في جميع الأوقات، كما تلتزم بمعايير أكثر تحفظاً ضمن إرشاداتها الداخلية وشبهية المخاطر المعتمدة لديها. كما يفرض المصرف المركزي نسبة استخدام إزامية بمعدل ١:١، بحيث لا يجوز أن تتجاوز القروض والسلف (بالإضافة إلى الإيداعات لدى البنوك الأخرى التي يتبقى على استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر) حجم الأموال المستقرة وفق تعريف المصرف المركزي. ويُعرف المصرف المركزي الأموال المستقرة بأنها الأموال ذاتية الحرة، والإيداعات بين البنوك التي يتبقى على استحقاقها أكثر من ستة أشهر، وودائع العملاء المستقرة. وللتحوط ضد مخاطر السيولة، تقوم المجموعة بتتبع مصادر التمويل وإدارة موجوداتها مع مراعاة اعتبارات السيولة، مع السعي للحفاظ على نسبة مناسبة بين النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة. كما تقوم لجنة المخاطر المتبقة من مجلس الإدارة بوضع ومراقبة نسب السيولة، وتعمل بشكل دوري على مراجعة وتحديث سياسات إدارة السيولة للمجموعة لضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

تتمثل منهجية المجموعة في إدارة السيولة في ضمان توفر سيولة كافية في جميع الأوقات الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو في حالات الضغوط، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لضرر محتمل على سمعة المجموعة.

تتولى إدارة الخزينة التواصل مع وحدات الأعمال الأخرى بشأن هيكل سيولة موجوداتها ومطلوباتها المالية، وكذلك بشأن التشفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأنشطة المستقبلية المخطط لها. وتحتفظ إدارة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة لضمان المحافظة على السيولة ضمن عمليات المجموعة ككل.

يتم رصد المركز اليومي للسيولة، كما أجرى اختبارات ضغط السيولة بشكل دوري وفق مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق العادية والصعبة. وتتضمن جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة. ويتم عرض بيان المركز اليومي، الذي يتضمن مراكز السيولة والعملة الأجنبية للمجموعة، على الإدارة العليا للمراجعة. كما يتم رفع تقرير ملخص إلى لجنة المخاطر المتبقة عن مجلس الإدارة يتضمن أية استنتاجات والإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التشفقات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) والذي يبلغ ٨٤,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٧٨,٧٪: ٢٠٢٤). بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات/المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

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

٥٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

كما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة	بدون استحقاق محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢٠٤,١٣٦	-	-	٤٠,٩٩١	٣,٢٤٥,١٢٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٧٣٤,٣٠٣	١٨٣,٦٥٠	-	-	٩١٧,٩٥٣
قروض ومطلوبات بالعملة	١٠,٠٠٦,٦٠٨	٥,١٠٧,٠٣٥	١٥,٣٢٦,٨٠١	-	٣٠,٤٤٠,٤٤٤
أوراق مالية استثمارية بالعملة	١,١٦٢,٣٨٧	٥,٧٩١,٧٠٥	٣,٩٥٩,٥٠٤	-	١٠,٩١٣,٥٩٦
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨
موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥
موجودات أخرى	٤٣٤,٤٤٢	٤٧,٩٣٠	-	-	٤٨٢,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨
شركة تابعة محظوظ بها للبيع	-	-	-	٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٥,٥٤١,٨٧٦	١١,٩٧٥,١١٠	١٩,٢٨٦,٣٠٥	١,٥٦٨,١٢٢	٤٨,٣٧١,٤١٣
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٧,٠٧٢,٢٤٦	١٣,٨٢٠,٣٧١	٦١٤,٤٣١	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٧٩,٥٧٦	٤٧٤,٦١٦	-	-	٣,٦٥٤,١٩٢
قروض إعادة الشراء	١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢
مطلوبات أخرى	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	١,١٤١,١٤٣
مستلزمات مصدرة	-	-	٥,٤١٠,٣١٥	-	٥,٤١٠,٣١٥
مجموع المطلوبات	٢٣,٣٨٧,٥٣٧	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٦,٠٢٤,٧٤٦	-	٤٣,٧٢٧,٢٧٠
صافي فجوة السيولة	(٧,٨٤٥,٦٦١)	(٢,٣١٩,٨٧٧)	١٣,٢٦١,٥٥٩	١,٥٦٨,١٢٢	٤,٦٣٤,١٤٣

٥٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المتبقية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

الإجمالي ألف درهم	بدون استحقاق محدد ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٤,٦٣٩,٥٧٥	٤٤,٨١٣	-	-	٤,٥٩٤,٧٦٢	الموجودات
٥٩٥,٩٧٢	-	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	٢٢٨,٦٧٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	٩,٥٣٢,٢٦١	٣,٣٧١,٢٨١	١١,٣٩٩,٢١٦	فروض ومطلوبات بالعملة أوراق مالية استثمارية بالعملة
١٠,١٠١,٥٧٠	٢٩١,٤٤٥	١,٩٢٠,٩٠٣	٧,٤١٥,٩١٢	٤٧٣,٣١٠	استثمارات نظرية
١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣	-	-	-	موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون
١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠	-	-	-	موجودات أخرى
٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢	ممتلكات ومعدات
١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢	-	-	-	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠	-	مجموع الموجودات
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٢,٧٥٤,٧٦٣	١١,٦٣٦,٨١٤	١١,٨١٥,٦٣٣	١٧,٣٧٥,٧٦٢	
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	-	٣٠٠,٤٠٥	١٢,٦٩٦,٤٤٨	١٦,٧٠٨,٠٨٩	المطلوبات
٢,٨٢٢,٨١٢	-	-	٢٣٩,٥٨٨	٢,٥٨٣,٢٢٤	ودائع العملاء ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٢٠,٢٨٤	-	-	٧٨٨,٥٠٨	١,٦٣١,٧٧٦	فروض إعادة الشراء مطلوبات أخرى
١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢	مطلوبات أخرى
٢,٥٦٣,٠٧٠	-	٢,٥٦٣,٠٧٠	-	-	مندات مصدرة
٣٩,٧٥٦,١٥٠	-	٢,٨٦٣,٤٧٥	١٣,٧٢٤,٥٤٤	٢٢,١٦٨,١٣١	مجموع المطلوبات
٣,٨٢٦,٨٢٢	٢,٧٥٤,٧٦٣	٧,٧٧٢,٣٣٩	(١,٩٠٨,٩١١)	(٤,٧٩٢,٣٦٩)	صافي فجوة السيولة

٥٨

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تشأ مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال تكرر التغيرات في معدلات الفائدة على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى العجوات بها. تستخدم المجموعة نهج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. ولما كانت معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية تتأثر بمعدلات عالمية، فإن الفروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم الحد من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسنة أو أقل وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

٥٩

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسابة أسعار الفائدة للمجموعة بناء على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الإجمالي	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٤٥,١٢٧	٤٠,٩٩١	-	-	٣,٢٠٤,١٣٦	الموجودات
٩١٧,٩٥٣	-	-	١٨٣,٦٥٠	٧٣٤,٣٠٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٤٤٠,٤٤٤	١,٩٧٠,٥٩٦	٧,٣٢٤,٤٩٢	٣,١٣٠,٦٢٤	١٨٠,١٤,٧٣٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,٩١٣,٥٩٦	٣٧٠,٧٦٠	٣,٥٨٨,٧٤٣	٥,٧٩١,٧٠٥	١,١٦٢,٣٨٨	أرواح ومشتريات بالمصافي
١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨	-	-	-	أوراق مالية استثمارية بالمصافي
١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥	-	-	-	استثمارات نظرية
٤٨٢,٣٧٢	٤٨٢,٣٧٢	-	-	-	موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون
١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨	-	-	-	موجودات أخرى
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالمصافي
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٢٣٦,٦٤٠	١٠,٩١٣,٢٣٥	٩,١٠٥,٩٧٩	٢٣,١١٥,٥٥٩	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
					مجموع الموجودات
٣١,٥٠٧,٠٤٨	-	٦١٤,٤٣١	١٣,٨٢٠,٣٧١	١٧,٠٧٢,٢٤٦	المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٦٥٤,١٩٢	-	-	٤٧٤,٦١٦	٣,١٧٩,٥٧٦	ودائع العملاء
١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,١٤١,١٤٣	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	أرواح إعادة الشراء
٥,٤٤٠,٣١٥	-	٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٦٣٤,١٤٣	٤,٦٣٤,١٤٣	-	-	-	سندات مستحقة
					حقوق الملكية
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٧٧٥,٢٨٦	٦,٠٥٤,٧٤٦	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٢٢,٢٤٦,٣٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٥٣٨,٦٤٦)	٤,٨٥٨,٤٨٩	(٥,١٨٩,٠٠٨)	٨٦٩,١٦٥	أجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٥٣٨,٦٤٦	(٤,٣١٩,٨٤٣)	٨٦٩,١٦٥	أجوة حساسبة أسعار الفائدة المتراكمة

٦٠

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البتكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسانية أسعار الفائدة للمجموعة بناء على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق لهما القرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي	غير حساسة	أكثر من	أكثر من ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	سنة واحدة	إلى سنة	ألف درهم	ألف درهم
٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	-	الموجودات
٥٩٥,٩٧٢	-	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	٢٢٨,٦٧٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	٢,٥٥٩,٨٧٧	١,٥٠٧,٦٦٠	٢٠,٧٣٥,٢٢١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,١٠١,٥٧٠	٢٩١,٤٤٦	١,٧٩٥,٥٧٠	٧,٤٣٨,٤٧١	٥٧٦,٠٨٣	فروض ومطلوبات، بالحصالي
١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣	-	-	-	أوراق مالية استثمارية، بالحصالي
١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠	-	-	-	استثمارات عقارية
٦٧٩,٨٣٢	٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون
١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢	-	-	-	موجودات أخرى
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالحصالي
					شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٨,٨٧٤,١١٨	٤,٠٣٩,٠٩٧	٩,١٢٩,٧٨١	٢١,٥٣٩,٩٧٦	مجموع الموجودات
٢٩,٧٠٤,٦٤٢	-	٣٠٠,٤٠٥	١٢,٦٩٦,٤٤٨	١٦,٧٠٨,٠٨٩	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٨٢٢,٨١٢	-	-	٢٣٩,٥٨٨	٢,٥٨٣,٢٢٤	ودائع العملاء
٢,٤٢٠,٢٨٤	-	-	٧٨٨,٥٠٨	١,٦٣١,٧٧٦	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٤٥,٠٤٢	١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	فروض إعادة الشراء
٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	مطلوبات أخرى
٣,٨٢٦,٨٢٢	٣,٨٢٦,٨٢٢	-	-	-	مندات مصدرة
					حقوق الملكية
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٥,٠٧١,٨٦٤	٣٠٠,٤٠٥	١٧,٢٨٧,٦١٤	٢٠,٩٢٣,٠٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣,٨٠٢,٢٥٤	٣,٧٣٨,٦٩٢	(٨,١٥٧,٨٣٣)	٦٦٦,٨٨٧	فجوة البنود المترتبة في بيان المركز المالي
-	-	(٣,٨٠٢,٢٥٤)	(٧,٥٤٠,٩٤٦)	٦٦٦,٨٨٧	فجوة حسانية أسعار الفائدة المترتبة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(2) مخاطر العملة (تابع)

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2025	التغير في سعر العملة Z	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
الورو	Z ⁺	(702)	(702)
الورو	Z ⁻	702	702
الجنبة الاسترليني	Z ⁺	(274)	(274)
الجنبة الاسترليني	Z ⁻	274	274

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2024	التغير في سعر العملة Z	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
الورو	Z ⁺	(424)	(424)
الورو	Z ⁻	424	424
الجنبة الاسترليني	Z ⁺	(51)	(51)
الجنبة الاسترليني	Z ⁻	51	51

3 مخاطر أسعار الأسهم

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

2025		2024		مؤشرات السوق
التغير في سعر السهم	التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم	التغير في حقوق الملكية	
Z <td>Z <td>Z <td>Z <td>أسواق أسهم عالمية</td> </td></td></td>	Z <td>Z <td>Z <td>أسواق أسهم عالمية</td> </td></td>	Z <td>Z <td>أسواق أسهم عالمية</td> </td>	Z <td>أسواق أسهم عالمية</td>	أسواق أسهم عالمية
9,026	Z ⁺	4,008	Z ⁺	أسواق أسهم عالمية
(9,026)	Z ⁻	(4,008)	Z ⁻	المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر تكبد خسائر نتيجة حدوث خطأ في أنظمة التشغيل أو بسبب الأخطاء البشرية أو العنق والاحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه السمعة وحوادث قانونية وتنظيمية وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن يوضع إطار الضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال بين المهام والدخول على الأنظمة وتفويض الصلاحيات وإجراءات التسيير وتدريب الموظفين وصلاحيات التغيير، بما في ذلك تنفيذ التدقيق الداخلي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(1) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن سعر الفائدة العمل (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون التدوير غير الخاضعة للتقو. إن المعدل هو معدل توريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المضافة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة. يظهر الجدول التالي حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومطلق في معدلات الفائدة مع بقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المقترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات القوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في 31 ديسمبر 2025 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 31 ديسمبر 2025 نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عند المقابلة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها للتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

كما في 31 ديسمبر 2025	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات القوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	200 نقطة أساس	(14,040)	(14,040)
انخفاض أسعار الفائدة	200 نقطة أساس	14,040	14,040

كما في 31 ديسمبر 2024	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات القوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	200 نقطة أساس	(74,185)	(74,185)
انخفاض أسعار الفائدة	200 نقطة أساس	74,185	74,185

(2) 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 صلة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات التحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود. تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنقد العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سوق أصلها الاعتيادية بشمول أنشطة صلاتها. تقوم اللجنة التنفيذية بوضع حدود لمستوى التعرض لكل صلة وذلك للمركز الثابتة واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهرى للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية. وبما إن الدرهم الإماراتي وصلات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مربوطة حاليًا بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تعتبر أنها تمثل مخاطر صلة جوهرية. يوضح الجدول أدناه العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرضات جوهرية لها:

2025	2024
ألف درهم	ألف درهم
بقيمة مكافئة	بقيمة مكافئة
فصير	فصير
(14,002)	(8,489)
(5,480)	(1,021)

الورو
الجنبة الاسترليني

إن التحليل الموضح أدناه بحسب تأثير التغير المحتمل في سعر صرف العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لمعقد مقايضات العملة) ويعتقد صرف العملات الأجنبية الأجلة المستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية. يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو حقوق الملكية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٣٦ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم يشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الالتزام بمشكلات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- المحافظة على مقتردة المجموعة على الاستثمار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

٦٣

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستجبة في ذلك بالتقديرات استناداً إلى المبادئ التوجيهية التي وضعتها لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. 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 والناتجة عن الحركة في أسعار السوق وتضمن 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 الناجمة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة على شريحتين:

- الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، والاحتياطيات القيمة العادلة، بعد خصم الموجودات غير المشروعة، وتعديلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشئ الثاني لرأس المال: تتكون من مخصص عام لا يتجاوز 1.25٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

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

- الحد الأدنى لنسبة الشئ الأول لرأس المال هو 7٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- الحد الأدنى لنسبة الشئ الأول هو 8.5٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- مجموع نسبة كفاية رأس المال الأول هو 10.5٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

بالإضافة إلى نسبة الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية البالغة 7٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، يجب الاحتفاظ بمصداقات حافية رأس المال بنسبة 22.5٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. علاوة على ذلك، يجب تلبية متطلبات مصداقات حافية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية باستخدام الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. يُحدد مستوى مصداقات حافية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية الذي سيُخاطر به البنك المركزي. لا يوجد خلال السنة المالية متطلبات خاصة للمخزون الموقت لمواجهة التقلبات الدورية. وقد امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تحوير العملة الناتجة عن العمليات البنائية.

بازل ٣

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
قاعدة رأس المال	٤,٥٩٦,١٢٢	٣,٨٦٥,٢٢٧
الشئ الأول لقاعدة رأس المال	-	-
الشئ الأول لرأس المال الإضافي	-	-
الشئ الأول لرأس المال	٤,٥٩٦,١٢٢	٣,٨٦٥,٢٢٧
الشئ الثاني لرأس المال	٣٤٤,٨٩٥	٢٢٠,٨٢١
مجموع قاعدة رأس المال	٤,٩٤١,٠١٧	٤,١٨٦,٠٤٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢٧,٥٩١,٦٢٩	٢٥,٦٦٥,٦٦٩
مخاطر السوق	٣٤٦,٤٢٤	٥٨٧,٨٠٢
المخاطر التشغيلية	١,٣٣٩,٨٤٦	١,١٨٥,٩١١
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٩,٢٧٧,٨٩٩	٢٧,٤٣٩,٣٨٢
نسب رأس المال		
نسبة الأسهم العادية في الشئ الأول لرأس المال	15.70٪	14.09٪
نسبة الشئ الأول من رأس المال	15.70٪	14.09٪
مجموع نسبة رأس المال	16.88٪	15.26٪

تم خصم الأرباح المتوقعة البالغة ١٦٥ مليون درهم من قاعدة رأس المال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والتي لا تزال خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة "هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الأصلي أو، في حالة غياب السوق الأنسب الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ، تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء، وفي حالة توفر سعر مدرج في سوق نشط فإن المجموعة تقبس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط تلك الأداة يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المنطقية بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات المسلة ونقل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المتأخر جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. عادةً أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني هو عدة سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المنفوع أو المستلم إذا فرقت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبني تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم الاعتراف بها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مشتاق وليس بناء على أسلوب التقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للرقب، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبني وسعر المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس متناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة. القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال، ودیمة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصصة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تُحرف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التقييم 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 التوافق التقديري المخصص باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقترحة من وسطاء الأوراق المالية.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التقديري المخصص بالإستناد إلى ملحق العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيارات للأدوات المشتقة الاختيارية.

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بفرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم المجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال إيرادات توزيعات الأرباح وأرباح المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في 31 ديسمبر 2025، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، طمأ بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مشتقة من أسعار ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ 81 مليون درهم (2024: 76 مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد قيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحايل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة 5٪ أعلى/أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد/تقل بواقع 4 مليون درهم (2024: 4 مليون درهم). تم الاعتراف بآثار التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغيرات المترتبة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم التقديرية المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

القيمة العادلة	القيمة التقديرية				الموجودات المالية
	المستوى 1 كاف درهم	المستوى 2 كاف درهم	المستوى 3 كاف درهم	الإجمالي كاف درهم	
٣,٨٥٥,٤٥٩	٤,٥٠١,٢٠٦	-	٨,٣٥٦,٦٦٥	٨,٤٠٢,٧١٤	الموجودات المالية
-	-	٣,٤٤٠,٤٤٤	٣,٤٤٠,٤٤٤	٣,٤٤٠,٤٤٤	- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة
-	-	-	-	-	- قروض وسجلات
-	-	-	-	-	المطلوبات المالية
-	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨	- ودائع العملاء
-	-	-	-	-	- سندات مستدرة
٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	٥,٤٤٠,٣١٥	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٠,٢٢٢	٧٦,١٧٣	الرصيد الإجمالي
(٤٤,٠٤٩)	٤,٦٣٩	الربح / (الخسارة) المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
<u>٧٦,١٧٣</u>	<u>٨٠,٨١٢</u>	الرصيد الختامي

المخلفات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المخلفات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة 10٪ في قيمة هذه الاستثمارات ذات المسلة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الدخل الشامل الآخر (ألف درهم)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
إيجابي	٨٠,٨١٢	٧,٦١٧
سلبى	(٨٠,٨١٢)	(٧,٦١٧)

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

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

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن قيم الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك ومؤسسات مالية والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المسجلة ضمن المستوى ٢ بناءً على مخلفات السوق الملحوظة. لا تخضع قيم الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها التقريبية. فيما يلي وصف للمنهجيات والافتراضات المستخدمة لتحديد قيم الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها التقريبية

فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) من المفترض أن قيمها التقريبية 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 المطلقة من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها لأول مرة مع أسعار السوق المالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة. تتركز القيمة العادلة المقدر الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التكاليف 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 المطلوبة نظراً للاعتراف بالأداة لأول مرة.

٣٨ الأحداث اللاحقة

لم تقع أية أحداث لاحقة عامة تتطلب إجراء تعديل أو إسقاط في البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢٠٢٤

القيمة العادلة	القيمة التقريبية				الموجودات المالية
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٨٠,٥٢٨	٧,٠٠١,٤٠٠	-	٧,٨٨١,٩٢٨	٧,٨٨١,٩٢٨	- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة
-	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	- قروض وسلفيات
-	-	-	-	-	المطلوبات المالية
-	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	- وديع العملاء
٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	- سندات مصدرة

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

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

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

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

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

٢٠٢٥	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣٦,٨٧١	-	-	-	٣٣٦,٨٧١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	سندات دين مدرجة
٩٠٢,٥٦٢	-	-	-	٩٠٢,٥٦٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	أسهم ملكية مدرجة
-	-	-	٨٠,٨١٢	٨٠,٨١٢	أسهم ملكية غير مدرجة
١,٢٣٦,٦٨٦	-	-	-	١,٢٣٦,٦٨٦	سندات دين مدرجة
<u>٢,٤٧٦,١١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠,٨١٢</u>	<u>٢,٥٥٦,٩٣١</u>	الإجمالي
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤١	-	-	-	٤١	القيمة العادلة الموجبة للشركات
-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للشركات

٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٣,١٨١	-	-	-	٤٢٣,١٨١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	سندات دين مدرجة
٤٠٠,٨٤٤	-	-	-	٤٠٠,٨٤٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	أسهم ملكية مدرجة
-	-	-	٧٦,١٧٣	٧٦,١٧٣	أسهم ملكية غير مدرجة
١,٣١٩,٤٤٤	-	-	-	١,٣١٩,٤٤٤	سندات دين مدرجة
<u>٢,١٤٣,٤٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,١٧٣</u>	<u>٢,٢١٩,٦٤٢</u>	الإجمالي
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,١٤٤	-	-	-	١,١٤٤	القيمة العادلة الموجبة للشركات
-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للشركات

للمزيد من الاستفسارات

لمزيد من المعلومات أو الاستفسارات المتعلقة بهذا التقرير، يرجى التواصل مع:

اليسا الهاشم (رئيس إدارة الحوكمة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وعلاقات المستثمرين)

البريد الإلكتروني: Elissa.ElHachem@Bankofsharjah.com

للحصول على معلومات مفصلة حول السياسات والإجراءات، يرجى الاطلاع على الوثائق التالية المتاحة على الموقع الإلكتروني للبنك:

• التقرير المتكامل لعام 2025

• تقرير المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة لعام 2025

• تقرير الاستدامة لعام 2025

• التقرير المالي لعام 2025

www.bankofsharjah.com