

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة

والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحات	جدول المحتويات
٢-١	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٣٢ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

السادة المساهمين
بنك الشارقة ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الاخر الموجز الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- و إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال أعمال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.



بنك الشارقة ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
(تابع)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ايميلو بيررا
رقم التسجيل: ١١٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 21 OCT 2018

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
(مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٥,٥٨٧,٦٠٦	٣,٥٩٤,٩٣٦	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠٣,٢١٨	٧٤٣,٢٣٧	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	١,٧٦٣,٨٣٦	٩	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	١٦,٠٧٢,٩٨٨	١٠	قروض وسلفيات، صافي
٨١٣,٢٨٦	١,٠١٩,٥٥٨	١١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٩٤,٥٨٥	٦٣٩,٤٤٠	١١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٨٤,٨٥٨	٦١١,٥٢٧		إستثمارات عقارية
٤٢١,٩٦٦	٤١٧,٥٣٢		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,١٩٢,٧٣٢	٤,٠٩٢,٧٧٠	١٢	موجودات أخرى
٢٦٨,٨٢٢	٢٦١,٠٢٨		ممتلكات ومعدات
<u>٣٠,٥١١,٢٠٠</u>	<u>٢٩,٢١٦,٨٥٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١,٦٣٠,٤٧١	١٩,٦٩٤,٠٦٦	١٣	ودائع العملاء
٨٧,١٢٢	٤١٧,٨١١	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٠١٨,٨٦٦	١,٤٠٩,٩٦٣	١٥	مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٨١٠	٣,٦٠٥,٢١٥	١٦	سندات دين مصدرة
<u>٢٦,٤٤٣,٢٦٩</u>	<u>٢٥,١٢٧,٠٥٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
٥٦٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠		إحتياطي طوارئ
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
(٤٠٠,٧٨٢)	(٣٩٥,٦٧٧)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٤٧,٢٥١	٦٢٤,٤١٦		الأرباح المستبقاة
<u>٤,٠٥٦,٤٦٩</u>	<u>٤,٠٧٨,٧٣٩</u>		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
١١,٤٦٢	١١,٠٥٨		الأطراف غير المسيطرة
<u>٤,٠٦٧,٩٣١</u>	<u>٤,٠٨٩,٧٩٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٠,٥١١,٢٠٠</u>	<u>٢٩,٢١٦,٨٥٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد فاروق نركيزيان
مدير عام

السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٥١,٧٥٤	٩٣٦,٣٥٩	٢٩٢,٤٥٨	٣٠٠,٦٤٨	إيرادات الفوائد
(٤٩٩,٣٨٢)	(٥٨٨,٤٧٠)	(١٨١,٨٨٣)	(١٨٦,٩٩٨)	مصاريف الفوائد
٣٥٢,٣٧٢	٣٤٧,٨٨٩	١١٠,٥٧٥	١١٣,٦٥٠	صافي إيرادات الفوائد
١٢٩,١٥٦	٩٠,٨٢٥	٧٧,٣٧٣	٣٣,٨٠٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,٢٨٨	١١,٣٠٣	٥,٠١٩	٣,٢٥٠	أرباح عملات أجنبية
٢٦,١٤٠	٥٨,٦٥٤	١٤,٤٣١	١٧,٠٩٦	الربح من الاستثمارات
١٩,٣٠٢	١١,٠٨٨	٦,٣٩٧	٣,٦٨٤	الإيرادات الأخرى
٥٤٢,٢٥٨	٥١٩,٧٥٩	٢١٣,٧٩٥	١٧١,٤٨٣	إيرادات العمليات
(٥٣,٤١٤)	١٨,٤١٨	(٢٥,٠٤٠)	١١,٥٠٠	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٤٨٨,٨٤٤	٥٣٨,١٧٧	١٨٨,٧٥٥	١٨٢,٩٨٣	صافي إيرادات العمليات
(٢١٢,٠٨٩)	(٢٢٠,٩٢٢)	(٧١,٧٤٧)	(٧٧,٩١٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٤٣٣)	(٤,٤٣٣)	(١,٤٧٨)	(١,٤٧٨)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٢,٣٢٢	٣١٢,٨٢٢	١١٥,٥٣٠	١٠٣,٥٩١	الربح قبل الضرائب
(٧,٠٤٢)	(١١,٩٣٦)	(٢,٧١٢)	(٢,٧٦٩)	مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٢٦٥,٢٨٠	٣٠٠,٨٨٦	١١٢,٨١٨	١٠٠,٨٢٢	صافي الربح
عائدة إلى:				
٢٥٧,٦٨٧	٣٠١,٢٩٠	١٠٩,٨٨٥	١٠٠,٩٥٥	مساهمي البنك
٧,٥٩٣	(٤٠٤)	٢,٩٣٣	(١٣٣)	الأطراف غير المسيطرة
٢٦٥,٢٨٠	٣٠٠,٨٨٦	١١٢,٨١٨	١٠٠,٨٢٢	
٠,١٢٣	٠,١٤٣	٠,٠٥٢	٠,٠٤٨	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٢٨٠	٣٠٠,٨٨٦	١١٢,٨١٨	١٠٠,٨٨٢	الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخر				
<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر</u>				
<u>الموجز الموحد المرحلي</u>				
(١٣٩,٣٩٤)	(٣١,٤٧٣)	١٧,٠٧١	(٥٤,٢٩٣)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٣,٨٨٩)	٣٦,٥٧٨	(١٣,٤٠٠)	(٢٠,٠٠٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة مخاطر الائتمان
(١٩٣,٢٨٣)	٥,١٠٥	٣,٦٧١	(٧٤,٢٩٨)	مجموع ربح/ (خسارة) الدخل الشامل الأخر للفترة
٧١,٩٩٧	٣٠٥,٩٩١	١١٦,٤٨٩	٢٦,٥٨٤	مجموع ربح الدخل الشامل للفترة
عائدة إلى:				
٦٤,٣٨٩	٣٠٦,٣٩٥	١١٣,٥٥٦	٢٦,٧١٧	مساهمي البنك
٧,٦٠٨	(٤٠٤)	٢,٩٣٣	(١٣٣)	الأطراف غير المسيطرة
٧١,٩٩٧	٣٠٥,٩٩١	١١٦,٤٨٩	٢٦,٥٨٤	مجموع ربح الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

مجموع حقوق الملكية العائدة إلى الأطراف غير	مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة	احتياطي القيمة	احتياطي القيمة	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	إحتياطي قانوني	رأس المال	
المسيطرة	مساهمي البنك	الأرباح المستتبة	العادلة للاستثمارات	العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	إحتياطي قانوني	رأس المال	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢١٠,٨٥٧	٤,٣٨٨,٨٧١	٦٠٦,٠٣٥	٢٢,٨٣٦	٢٢,٨٣٦	١٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٧,٥٩٣	٢٥٧,٦٨٧	٢٥٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
-	-	٣,٨٩٧	(٣,٨٩٧)	-	-	-	-	-	إعادة التصنيف عند إستبعاد إستثمارات بالقيمة
(١٩٣,٢٨٣)	(١٩٣,٢٩٨)	-	(١٩٣,٢٩٨)	-	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١,٩٩٧	٦٤,٣٨٩	٢٦١,٥٨٤	(١٩٧,١٩٥)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١١,١٣٦)	(١٠,٤٠٩)	(١٠,٤٠٩)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧)
-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	تبرعات (إيضاح ١٧)
١٢,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٧)
(١٦٢,٣٢٩)	(١٦٠,٨٦٠)	(١٦٠,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	الإستحواذ على الأطراف غير السيطرة في شركة تابعة
٤,٥٠٣,٤٥٦	٤,٢٧٤,٤٩١	٦٣٨,٨٥٠	(١٧٤,٣٥٩)	-	١٠٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠٥٦,٤٦٩	٦٤٧,٢٥١	(٤٠٠,٧٨٢)	-	١٠٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
٣٠٠,٨٨٦	٣٠١,٢٩٠	٣٠١,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
٥,١٠٥	٥,١٠٥	-	٥,١٠٥	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٣٠٥,٩٩١	٣٠٦,٣٩٥	٣٠١,٢٩٠	٥,١٠٥	-	-	-	-	-	الربح الشامل الأخر
(٢٦٥,١٥٨)	(٢٦٥,١٥٨)	(٢٦٥,١٥٨)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠,٠٠٠	-	-	تأثير إعتداد IFRS 9 (إيضاح ٣,٥)
(١١,٤٦٧)	(١١,٤٦٧)	(١١,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٧)
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧)
٤,٠٨٩,٧٩٧	٤,٠٧٨,٧٣٩	٦٢٤,٤١٦	(٣٩٥,٦٧٧)	-	١٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	تبرعات (إيضاح ١٧)
١١,٠٥٨	٤,٠٧٨,٧٣٩	٦٢٤,٤١٦	(٣٩٥,٦٧٧)	-	١٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	ايضاح
٢٦٥,٢٨٠	٣٠٠,٨٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للفترة
٢١,٥٦٤	٢٢,٠٤٣	تعديلات على:
٤,٤٣٣	٤,٤٣٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٤,٠٥٣)	٣٤٧	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٦)	٨٢	إطفاء الغلاوة على أدوات الدين
(٤,٠٠٣)	(٩١,١٤١)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٠٠٣	٩١,١٤١	صافي الربح من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
(٢٤,٥٣٦)	(٤٤,٣٦٦)	صافي الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
٥٣,٤١٤	(١٨,٤١٨)	صافي ربح قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
(٢,٣٤٩)	(١٤,٩٦٤)	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
٣١٣,٧١٧	٢٥٠,٠٤٣	توزيعات أرباح مستلمة
١٠٠,٧٠٨	(٩٧,٢٣٠)	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٨,٣٥٣)	٢٢٨,٥٤١	تغييرات في
٦٤٠,٦٩١	١,١٧٩,١١٢	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٨٨٠,٠٢٧)	(١,٨٨٧,٥١٦)	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
٣,٩٥٥,٤٩٨	(١,٩٣٦,٤٠٦)	القروض والسلفيات
١٥٣,١٢٣	٢٨٦,٠٣٧	موجودات أخرى
٤,٢٤٥,٣٥٧	(١,٩٧٧,٤١٩)	ودائع العملاء
(١٨,٦٣٦)	(١٨,٩٦٧)	مطلوبات أخرى
٤,٢٢٦,٧٢١	(١,٩٩٦,٣٨٦)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩٤٧)	(١٤,٦٣٠)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
١٢١	٢٩٨	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٧٣,٧٠١)	(٢٦,٦٧٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٦,٠٢٥)	(١١٣,٧٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨,٠٣٠)	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٧١,٩٠٨	٧٠,٨٤٨	شراء/(إضافات) إلى إستثمارات عقارية
٢,٣٤٩	١٤,٩٦٤	شراء موجودات مالية أخرى
(٥١٨,٣٢٥)	(٦٨,٨٩١)	الإستحواذ على شركة تابعة
(١٦٢,٣٢٩)	-	المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
١,٨٣٦,٥٠٠	-	توزيعات أرباح مستلمة
١,٦٧٤,١٧١	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥,٣٨٢,٥٦٧	(٢,٠٦٥,٢٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٠١٥,٨٤٥	٥,١١٣,٧٤٨	توزيعات أرباح
٨,٣٩٨,٤١٢	٣,٠٤٨,٤٧١	سندات دين مصدرة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته). وقد بدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموجزة المرحلية أنشطة البنك وشركائه التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات القانونية المعمول بها وفق القانون الاتحادي الجديد بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

تم عرض البيانات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات إذ أنها العملة التي تسود بها غالبية عمليات المجموعة.

تتفق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة، وينبغي أن تُقرأ بالرجوع للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالضرورة مؤشراً للنتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه، إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلق بتوقيت إجراء التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية.
- النسخة المعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم يتم تطبيقها بعد. تجري الإدارة تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

- المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود الإيجار: يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل ذو الصلة منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية، باستخدام منهجية المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن محاسبة المؤجر والتي لم تتغير بصورة جوهرية عن المنهجية السابقة الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

٣-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة هي نفسها المطبقة في البيانات المالية السنوية الأخيرة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق ما يلي:

- المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية
- المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الإيرادات من العقود مع عملاء

قام البنك بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي هو ١ يناير ٢٠١٨. فيما يلي التغييرات الرئيسية التي طرأت على السياسات المحاسبية للبنك نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- عند الاعتراف المبدئي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

يلغي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بفصل الأداة المشتقة الضمنية عن عقد الأساسي للأصل. إلا أنه يتعين على المنشآت فصل الأدوات المشتقة المتضمنة في المطلوبات المالية، والتي لا تكون مرتبطة فيه بشكل وثيق بالعقد الأساسي.

يحتفظ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي بدرجة كبيرة بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الخاص بتصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بكافة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة على أنها بالقيمة العادلة، وبموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بصورة عامة على النحو التالي:

- يتم بيان قيمة التغير في القيمة العادلة المرتبطة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- يتم بيان القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

- ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تعديلات الموجودات المالية

في حال كانت التدفقات النقدية للأصل المحدد المسجل بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية، لا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالقيمة الناتجة عن تسوية إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات الخسائر مقابل خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية التي تمثل أدوات دين؛
- ذمم عقود الإيجار المدينة؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- التزامات القروض المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل فترة خسائر الائتمان المتوقعة، باستثناء التالي، والتي يتم قياسها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لفترة الـ ١٢ شهراً.

- الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى (بخلاف ذمم عقود الإيجار المدينة) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسائر مقابل ذمم عقود الإيجار المدينة بقيمة تعادل فترة خسائر الائتمان المتوقعة

تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر من أداة مالية ما والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

- ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر عن السداد: يمثل احتمالية التعثر في السداد تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛
- التعرضات لخسائر عند التعثر: تمثل التعرضات عند التعثر تقديراً للتعرضات في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات بعد تاريخ التقرير؛ و
- التعرضات عند التعثر: تمثل التعرضات لخسائر عند التعثر تقديراً للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر في وقت ما، وترتكز على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة حصول المقرضين عليها بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات. ويتم عادةً التعبير عنها كنسبة من التعرضات عند التعثر.

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الداعمة والمعقولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

- ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
٣-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

العوامل الاقتصادية العامة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التقصير التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى مخاطر التقصير المقابلة عند الانشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية بالبنك. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لتلك التي تعتبر مهمة بشكل فردي. يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تعتبر مهمة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

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

تعريف التعثر عن السداد

- يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
- من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
 - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لأكثر من ٩٠ يوماً.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)
٣-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تعريف التعثر عن السداد (يتبع)

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

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

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

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

محاسبة التحوط

قرر البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم بيان سياسة محاسبة التحوط في الإيضاح ٤-١٤ حول البيانات المالية الموحدة للبنك.

التحول

التغيير في السياسات المحاسبية الناتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالي سيطبق عموماً بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

- عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. سوف يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل عام ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، لا تعكس المعلومات المعلنة لسنة ٢٠١٧ متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبالتالي فهي غير خاضعة للمقارنة مع المعلومات المعلنة لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٤-٣ التأثير على البنود الخاصة بأرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن التوضيحات المتعلقة بالتغير في قياس فئات الموجودات المالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ تتضمن بصورة رئيسية على ما يلي:

- صافي القروض والسلفيات – تسوية افتتاحية بقيمة ٢٤٣ مليون درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة الدفترية من ١٧,٤٨ مليار درهم إلى ١٧,٢٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - تسوية افتتاحية بقيمة ١٤ مليون درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة من ٥,٥٩ مليار درهم إلى ٥,٥٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٤-٣ التأثير على البنود الخاصة بأرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (يتبع)

- ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك - تسوية افتتاحية بقيمة ١,٨٧ مليون درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة من ٥.٣ مليون درهم إلى ٥.١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- إتفاقيات إعادة الشراء - تسوية افتتاحية بقيمة ٣٦٣ ألف درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة من ١,٨٧ مليار درهم إلى ١,٨٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- استثمار في سندات دين بالتكلفة المطفأة - تسوية افتتاحية بقيمة ٦ مليون درهم ترتب عليها انخفاض في القيمة من ٧٩٥ مليون درهم إلى ٧٨٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛

٥-٣ مطابقة رصيد مخصص انخفاض القيمة عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين المخصص الختامي لخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصصات ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع المخصص الافتتاحي لخسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٣٣,٦٨١	(٢٤٢,٦٤٨)	١٧,٤٧٦,٣٢٩	القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة
٥,٥٧٣,٣٠٧	(١٤,٢٩٩)	٥,٥٨٧,٦٠٦	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠١,٣٥٢	(١,٨٦٦)	٥٠٣,٢١٨	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك
١,٨٦٧,٤٣٥	(٣٦٣)	١,٨٦٧,٧٩٨	إتفاقيات إعادة الشراء
٧٨٨,٦٠٣	(٥,٩٨٢)	٧٩٤,٥٨٥	استثمارات في سندات دين بالتكلفة المطفأة
-----	-----	-----	
٢٥,٩٦٤,٣٧٨	(٢٦٥,١٥٨)	٢٦,٢٢٩,٥٣٦	
=====	=====	=====	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٤ الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها إدارة المجموعة لتطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بإستثناء ما يلي وهم نتيجة إعتما المعيا الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات تطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٥ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة والسياسات المتعلقة بها متوافقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٦ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السلطة على المنشأة المستثمر بها، التعرض للعوائد، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، والقدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

تضم البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية البيانات المالية للبنك والمنشآت التابعة التالية. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه البنك.

عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة.

تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة كعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لخصص البنك وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفروق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ مستحق الدفع أو المقبوض/ مستحق القبض، وتوزع مباشرة على مساهمي البنك.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٦ أساس توحيد البيانات المالية (يتبع)

إن الحصة المملوكة من البنك في الشركات التابعة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما يلي:

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٧	٢٠١٨		
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	%١٠٠	%١٠٠	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابيتال ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريس جلف ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
مويلح كابيتال ش.م.ح	%٩٠	%٩٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٦,٣٩٦	٥٨,٤٠٣	نقد في الصندوق
١,٠٩٥,٣٢١	١,٣٢٣,٨٦٢	ودائع قانونية (إيضاح ٧,١)
٥٠,٧٧٥	٤٥٠,٢٦٨	حسابات جارية
٢,٣٩٩,٦٧٩	٣,٧٥٥,٠٧٣	شهادات إيداع
٣,٦٠٢,١٧١	٥,٥٨٧,٦٠٦	
(٧,٢٣٥)	-	خسائر الإئتمان المتوقعة
٣,٥٩٤,٩٣٦	٥,٥٨٧,٦٠٦	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٧٦٠,١٩٥	٣,٨٣٨,٠٤٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٤١,٩٧٦	١,٧٤٩,٥٦٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٠٢,١٧١	٥,٥٨٧,٦٠٦	
(٧,٢٣٥)	-	خسائر الإئتمان المتوقعة
٣,٥٩٤,٩٣٦	٥,٥٨٧,٦٠٦	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (يتبع)

٧,١ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع قانونية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات القانونية. إن الودائع القانونية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراس إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، بلغت الودائع القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٥.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١٨ مليون درهم).

٨ وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨٩,٣٠٤	٦٤٠,٠٥٨	تحت الطلب
٢١٣,٩١٤	١٠٤,٦٤٢	لأجل
٥٠٣,٢١٨	٧٤٤,٧٠٠	
-	(١,٤٦٣)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٥٠٣,٢١٨	٧٤٣,٢٣٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧١,٣٩٥	٥٩٤,٠٦٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٨٢٣	١٥٠,٦٤٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٣,٢١٨	٧٤٤,٧٠٠	
-	(١,٤٦٣)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٥٠٣,٢١٨	٧٤٣,٢٣٧	

٩ إتفاقيات إعادة الشراء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٧٢,٨٢١	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٩٤,٩٧٧	١,٧٦٤,٤٢٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٨٦٧,٧٩٨	١,٧٦٤,٤٢٥	
-	(٥٨٩)	
١,٨٦٧,٧٩٨	١,٧٦٣,٨٣٦	

أبرم البنك إتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٧٦١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٨٨٥ مليون درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ قروض وسلفيات، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٦١٧,٨٠٠	٧,٣٣٩,٠٤٦	السحب على المكشوف
١٠,١٤٢,٧٤٣	٩,٢٥٢,٥٧٢	قروض تجارية
٢,١٣٦,٤١٦	٩٥٢,٠٦٠	أوراق قبض
٥٤١,٢١١	٧١٤,٧٥٥	سلف أخرى
١٩,٤٣٨,١٧٠	١٨,٢٥٨,٤٣٣	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٥٥٥,١٢٢)	(١,٧٥٥,٥٠٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٤٠٦,٧١٩)	(٤٠٩,٩٣٨)	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٤٧٦,٣٢٩	١٦,٠٧٢,٩٨٨	صافي قروض وسلفيات

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٧٨٢,٠٢٥	١٥,٦٣٥,٠٩٠	قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٥٦,١٤٥	٢,٦٢٣,٣٤٣	قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٤٣٨,١٧٠	١٨,٢٥٨,٤٣٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٨٣,٥٥١	١,٥٥٥,١٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦,٢٨٩	٧,٠٠٠	إضافات من خلال انخفاض القيمة، صافي
٣٥١,٣٠٢	٣٩,٩٧٠	إضافات
-	٥٥,٢٤٧	تحويل من الفوائد المعلقة
(٢٥٠,٨٧٤)	(٦٧,٦٤٢)	شطبوبات
(١٣٥,١٤٦)	(٣٧,٥٦٤)	استردادات
١,٥٥٥,١٢٢	١,٥٥٢,١٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٢٢٣,٣٧٤	تأثير اعتماد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١,٥٥٥,١٢٢	١,٧٧٥,٥٠٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ موجودات مالية أخرى

فيما يلي الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٣,٤٥٣	١٤٧,٨١٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠٣,٤٥٣	١٤٧,٨١٨	(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		اسهم ملكية مدرجة
١٤٥,٤١٦	١٩١,٧٥٤	اسهم ملكية مدرجة
٥٦٤,٤١٧	٤٩٠,٨٠٠	اسهم ملكية غير مدرجة
-	١٨٩,١٨٦	سندات دين
٧٠٩,٨٣٣	٨٧١,٧٤٠	
٨١٣,٢٨٦	١,٠١٩,٥٥٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٩٤,٥٨٥	٦٤٣,٧١٢	سندات دين
-	(٤,٢٧٢)	خسائر الإئتمان المتوقعة
٧٩٤,٥٨٥	٦٣٩,٤٤٠	
١,٦٠٧,٨٧١	١,٦٥٨,٩٩٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن أغلبية الاستثمارات المدرجة هي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).
فيما يلي تفصيل محفظة الموجودات المالية الأخرى حسب المنطقة الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٧٤,١٩٦	٦٥٤,٩٠٠	دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٣,٥٥٢	٩٨٧,٢٥٠	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
٣٠,١٢٣	٣٠,١٢٠	أوروبا
١,٦٠٧,٨٧١	١,٦٦٣,٢٧٠	
-	(٤,٢٧٢)	خسائر الإئتمان المتوقعة
١,٦٠٧,٨٧١	١,٦٥٨,٩٩٨	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٢ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٢٩,٦٥١	٨١٢,٣٨٣	قبولات - حسابات متقابلة
١,٢٦٢,٥٤٦	٢,١٤٢,١٣٨	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
-	٨٢٨,٠٧٦	شيكات قيد التحصيل
٤٠,٩٤٣	٣٦,٦٥٦	فوائد مستحقة القبض
٩٧,٣٤٠	٣٤,٠٤٦	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٢٣,٢٦٩	١٥,٧٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٩٤٥	٨,٥٥١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٣٣,٠٣٨	٢١٥,١٨٥	أخرى
<u>٢,١٩٢,٧٣٢</u>	<u>٤,٠٩٢,٧٧٠</u>	

١٣ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٧٤٢,٣٢٢	٣,٥١٧,٥٠٤	حسابات جارية وأخرى
١,٧١٥,٩٥٢	١,٦٤٤,٢٩٤	حسابات توفير
١٦,١٧٢,١٩٧	١٤,٥٣٢,٢٦٨	ودائع لأجل
<u>٢١,٦٣٠,٤٧١</u>	<u>١٩,٦٩٤,٠٦٦</u>	

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٣١٩	٣٠,٤٠٣	تحت الطلب
٨٢,٨٠٣	٣٨٧,٤٠٨	لأجل
<u>٨٧,١٢٢</u>	<u>٤١٧,٨١١</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٠٦٠	٢٥٧,٣٠٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٣,٠٦٢	١٦٠,٥١١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٧,١٢٢</u>	<u>٤١٧,٨١١</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٥ مطلوبات أخرى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٨١٢,٣٨٣	٦٢٩,٦٥١
١٤٧,٣٧٣	١٦١,٥٧٦
١٢٤,٥٩٧	٣٤,١٦٨
١٠٤,٣٨٩	٤٠,٠٣٢
٩٨,٠٩٣	٨٤,٥٩٩
٨٠,٣٥٦	٢٦,٢٧١
٤٢,٧٧٢	٤٢,٥٦٩
١,٤٠٩,٩٦٣	١,٠١٨,٨٦٦

١٦ سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة ("السندات") بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إنَّ السندات مضمونة بالكامل من قبل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤ في المئة تستحق الدفع نصف سنويا ، ومدرجة في بورصة إيرلندا.

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

١٧ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٦): توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٦٦% بقيمة ١٦١ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٦): ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٦): ٧,٥ مليون درهم).

تحويل الى الإحتياطيات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على تخصيص مبلغ بقيمة ٤٠ مليون درهم (٢٠١٦): ٥٠ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٧ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة (يتبع)

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٦: أرباح نقدية بقيمة ٧,٣ مليون درهم منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ١,٥ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٩ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٦: ٣,٦ مليون درهم منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ٠,٧ مليون درهم).

١٨ العائد على السهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

سبتمبر

٢٠١٧ ٢٠١٨ ٢٠١٧ ٢٠١٨

(غير مدققة) (غير مدققة) (غير مدققة) (غير مدققة)

٢٥٧,٦٨٧ ٣٠١,٢٩٠ ١٠٩,٨٨٥ ١٠٠,٩٥٥

٢٥٧,٦٨٧ ٣٠١,٢٩٠ ١٠٩,٨٨٥ ١٠٠,٩٥٥

٢,١٠٠,٠٠٠ ٢,١٠٠,٠٠٠ ٢,١٠٠,٠٠٠ ٢,١٠٠,٠٠٠

٠,١٢٣ ٠,١٤٣ ٠,٠٥٢ ٠,٠٤٨

العائد الأساسي على السهم

الربح العائد إلى مالكي البنك خلال الفترة (ألف درهم)

الربح المتاح لمالكي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف الأسهم)

العائد الأساسي على السهم (درهم)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يكن هنالك أي تخفيض محتمل للأسهم القائمة.

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ألف درهم ألف درهم

(مدققة) (غير مدققة)

٦٢٩,٦٢٢ ٣٤٦,٧٩٨

١,٧٣٦,٦٩٦ ٢,٣٢٠,٧٧٧

١,٣٧٢,٤٣٩ ١,٠٧٦,٠٧٠

١٧,٤٩٦ ١٧,٤٩٦

٣,٧٥٦,٢٥٣ ٣,٧٦١,١٤١

١,٨٧٣,٥٦٩ ١,٣٩٤,١٧٢

٥,٦٢٩,٨٢٢ ٥,١٥٥,٣١٣

ضمانات مالية للقروض

ضمانات أخرى

اعتمادات مستندية

التزامات رأسمالية

التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٠ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٢٢٣,٩٤٤	٣,٥٩٤,٩٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٧)
٥١٦,٩٠٦	٧٤٣,٢٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٨)
٤,٢٧٠,٣٢٤	١,٧٦٣,٨٣٦	إتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٩)
(١٤٨,٧١٧)	(٤١٧,٨١١)	ودائع وأرصدة مستحقة بنوك (إيضاح ١٤)
١٠,٨٦٢,٤٥٧	٥,٦٨٤,١٩٨	
(١,٢٨٧,١٣٧)	(١,٥٤٠,٤٠٦)	يطرح: ودائع لدى البنوك المركزية وأرصدة مستحقة من البنوك-
(١,١٧٦,٩٠٨)	(١,٠٩٥,٣٢١)	باستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ
٨,٣٩٨,٤١٢	٣,٠٤٨,٤٧١	يطرح: احتياطات إلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٧)

٢١ الموجودات الائتمانية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تحتفظ المجموعة باستثمارات بمبلغ ٠,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٧ مليار درهم بالقيمة العادلة) محتفظ بها نيابة عن عملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي.

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٤٧,٩٢٧	٨٠٦,١٠٣	قروض وسلفيات
١٢٢,٠٤٥	١٢٠,٣٢١	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وأوراق قبول
٧٦٩,٩٧٢	٩٢٦,٤٢٤	
٢٠٧,٣١٣	٢٢٦,٣٢٧	ودائع ضمانات
٥٦٢,٦٥٩	٧٠٠,٠٩٧	صافي التعرض
١٥٤,٣٩٤	١٢٤,٥٤٨	ودائع أخرى

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٧,٥٣٠	٣٨,٢٢٣	إيرادات الفوائد
٧,٤٥٦	٧,٧٠٥	مصاريف الفوائد
١١,١٣٦	١١,٤٦٧	تعويضات المدراء الرئيسيين

٢٣ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

لأغراض تشغيلية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

- (أ) الأنشطة البنكية التجارية والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للشركات والحكومة ومؤسسات وأفراد
- (ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعين وفقاً لأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكاليف التمويل والتوزيع الملائم للمصاريف.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة.

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية	
		الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):			
٢٩,٢١٦,٨٥٢	٣,٥٤١,٤١٦	٣,٣٧٠,٢٠٥	٢٢,٣٠٥,٢٣١
الموجودات القطاعية			
٢٥,١٢٧,٠٥٥	٥٩٧,٥٨٠	٣,٦٠٥,٢١٥	٢٠,٩٢٤,٢٦٠
المطلوبات القطاعية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة):			
٣٠,٥١١,٢٠٠	١,٨٣١,٩٠٤	٣,١٩٧,٨٠٣	٢٥,٤٨١,٤٩٣
الموجودات القطاعية			
٢٦,٤٤٣,٢٦٩	٣٨٩,٢١٥	٣,٧٠٦,٨١٠	٢٢,٣٤٧,٢٤٤
المطلوبات القطاعية			

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية	
		الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية
إيرادات من العملاء الخارجيين			
٣٤٧,٨٨٩	-	٢٩,١٧٧	٣١٨,٧١٢
- صافي إيرادات الفوائد			
٩٠,٨٢٥	-	-	٩٠,٨٢٥
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات			
١١,٣٠٣	-	-	١١,٣٠٣
- أرباح عملات أجنبية			
٥٨,٦٥٤	-	٥٨,٦٥٤	-
- إيرادات الإستثمارات			
١١,٠٨٨	-	-	١١,٠٨٨
- إيرادات الأخرى			
٥١٩,٧٥٩	-	٨٧,٨٣١	٤٣١,٩٢٨
إيرادات تشغيلية			
بنود غير نقدية جوهرية أخرى			
١٨,٤١٨	-	-	١٨,٤١٨
- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية			
(٢٢,٠٤٣)	(٢٢,٠٤٣)	-	-
- إستهلاك ممتلكات ومعدات			
(١٩٨,٨٧٩)	-	(٢٩,٨٣٢)	(١٦٩,٠٤٧)
- مصاريف عمومية وإدارية			
(٤,٤٣٣)	(٤,٤٣٣)	-	-
- إطفاء موجودات غير ملموسة			
(١١,٩٣٦)	(١١,٩٣٦)	-	-
- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية			
٣٠٠,٨٨٦	(٣٨,٤١٢)	٥٧,٩٩٩	٢٨١,٢٩٩
الربح للفترة			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		
		الاستثمارية ألف درهم	التجارية ألف درهم	
				إيرادات من العملاء الخارجيين
٣٥٢,٣٧٢	-	٣١,٤١٥	٣٢٠,٩٥٧	- صافي إيرادات الفوائد
١٢٩,١٥٦	-	-	١٢٩,١٥٦	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,٢٨٨	-	-	١٥,٢٨٨	- أرباح عملات أجنبية
٢٦,١٤٠	-	٢٦,١٤٠	-	- إيرادات الإستثمارات
١٩,٣٠٢	-	٩,٠٠٠	١٠,٣٠٢	- إيرادات الأخرى
٥٤٢,٢٥٨	-	٦٦,٥٥٥	٤٧٥,٧٠٣	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهريّة أخرى
(٥٣,٤١٤)	-	-	(٥٣,٤١٤)	- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢١,٥٦٤)	(٢١,٥٦٤)	-	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٩٠,٥٢٥)	-	(٢٨,٥٧٩)	(١٦١,٩٤٦)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٤٣٣)	(٤,٤٣٣)	-	-	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧,٠٤٢)	(٧,٠٤٢)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
٢٦٥,٢٨٠	(٣٣,٠٣٩)	٣٧,٩٧٦	٢٦٠,٣٤٣	الربح للفترة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٣ معلومات القطاعات (يتبع)

المعلومات الجغرافية

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

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
			٢٠١٨
			إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
٥١٩,٧٥٩	١٠٥,٠١٠	٤١٤,٧٤٩	
٤,٥٤١,٩٣٨	٣٣٧,٤٠٠	٤,٢٠٤,٥٣٨	الموجودات غير المتداولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
			٢٠١٧
			إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
٥٤٢,٢٥٨	١١٠,٦٧٧	٤٣١,٥٨١	
٣,٢٠٥,٢٨٥	٣٦٥,٠٢٦	٢,٨٤٠,٢٥٩	الموجودات غير المتداولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة. وطبقاً لذلك، فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن المجموعة ستستمر في أعمالها بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في الأوراق المالية التي تمنح المجموعة فرصة الحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وتعزيز رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات سندات وأوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (غير مدرجة)

يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها، ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				موجودات مالية
٧٩٠,٥٥٢	٧٩٤,٥٨٥	٦٠٠,٣٠١	٦٣٩,٤٤٠	- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي الموحذ الموحد (يتبع)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>			
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
١٤٧,٨١٨	-	-	١٤٧,٨١٨
اسهم ملكية مُدرجة			
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
١٩١,٧٥٤	-	-	١٩١,٧٥٤
اسهم ملكية مدرجة			
٤٩٠,٨٠٠	٤٩٠,٨٠٠	-	-
اسهم ملكية غير مدرجة			
١٨٩,١٨٦	-	١٨٩,١٨٦	-
سندات دين غير مدرجة			
<u>١,٠١٩,٥٥٨</u>	<u>٤٩٠,٨٠٠</u>	<u>١٨٩,١٨٦</u>	<u>٣٣٩,٥٧٢</u>
المجموع			
<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>			
<i>سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
٣,٦٠٥,٢١٥	-	-	٣,٦٠٥,٢١٥
سندات دين مدرجة			
<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>			
٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
(١٠٤,٣٨٩)	-	(١٠٤,٣٨٩)	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>			
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
١٠٣,٤٥٣	-	-	١٠٣,٤٥٣
اسهم ملكية مُدرجة			
<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
١٤٥,٤١٦	-	-	١٤٥,٤١٦
اسهم ملكية مدرجة			
٥٦٤,٤١٧	٥٦٤,٤١٧	-	-
اسهم ملكية غير مدرجة			
<u>٨١٣,٢٨٦</u>	<u>٥٦٤,٤١٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٨,٨٦٩</u>
المجموع			
<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>			
<i>سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	٣,٧٠٦,٨١٠
سندات دين مدرجة			
<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>			
٥,٩٤٥	-	٥,٩٤٥	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
(٤٠,٠٣٢)	-	(٤٠,٠٣٢)	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩١٣,٠١٠	٥٦٤,٤١٧	الرصيد الإفتتاحي
٣٧,٣٠٩	-	إضافات
(٨,٤٩٩)	-	شطبوات
(٣٧٧,٤٠٣)	(٧٣,٦١٧)	الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٥٦٤,٤١٧	٤٩٠,٨٠٠	الرصيد النهائي

٢٥ كفاية رأس المال

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

القاعدة ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٣,٩١٤,٤٠٠	٣,٨٥١,٧٦٧	قاعدة رأس المال
-	-	كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
-	-	الشق الأول الإضافي
٣,٩١٤,٤٠٠	٣,٨٥١,٧٦٧	مستوى ١
٢٤٥,٤٠٠	٢٩٢,٥٧٦	مستوى ٢
٤,١٥٩,٨٠٠	٤,١٤٤,٣٤٣	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٢١,٥٠٩,١٦٦	٢٣,٤٠٦,١١٠	مخاطر الائتمان
٢٠٨,٧٨٣	٢٩٧,٣٠٨	مخاطر السوق
١,٤٨١,٧٢٣	١,٤٨١,٧٢٣	مخاطر تشغيلية
٢٣,١٩٩,٦٧٢	٢٥,١٨٥,١٤١	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		نسب رأس المال
%١٦,٨٧	%١٥,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
%١٦,٨٧	%١٥,٢٩	نسبة الشق الأول
%١٧,٩٣	%١٦,٤٦	نسبة حقوق الملكية العادية

٢٦ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٨.