

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحات	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
١٢-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨ - ١٤٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأسيس والمكتب المسجل

بنك الشارقة- شركة مساهمة عامة ("البنك") ذات مسؤولية محدودة، تأسس بموجب مرسوم أميري صادر بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ عن صاحب السمو حاكم الشارقة وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). بأشر البنك أعماله بموجب رخصة مصرفية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

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

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ صافي الربح المعلن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٢ مليون درهم (٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٦٦٦ مليون درهم). وذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة، مما أدى إلى انخفاض صافي الدخل للسنة بمقدار ١٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٤٢ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ و لو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٢٢٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٢٤ مليون درهم).

بلغ مجموع الخسارة الشاملة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٩٨٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٧٢٤ مليون درهم). جاء ذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة، مما أدى إلى انخفاض مجموع الخسارة الشاملة للسنة بمقدار ٢,٢٦٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٤٢ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ و لو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت بالدولار البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٢٨٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان مجموع الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٨٢ مليون درهم).

النتائج (يتبع)

بلغ إجمالي حقوق الملكية المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٤١١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,١٦٥ مليون درهم). جاء ذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة ، مما أدى إلى إنخفاض إجمالي حقوق الملكية بمقدار ١,٧٩١ مليون درهم (٢٠٢٠: إرتفاع بقيمة ٢٣٦ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ ، ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١٠٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، كان إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٣,٢٠٢ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٢,٩٢٩ مليون درهم).

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ على الأصول والإلتزامات المقومة بالدولار الأمريكي لشركتنا التابعة اللبنانية، بضرب كل دولار أمريكي بسعر الصرف ١٥٠٧,٥٠ وقسمة النتيجة على معدل منصة صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ، جعل الدولار يساوي ٦,٦ سنتاً. إن فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي هو مطلب أساسي لصندوق النقد الدولي مقابل تقديم أي دعم. وكما هو مبين، فإنه سترتب تلقائياً عن هذا فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي ، وسيكون لذلك تأثير إيجابي كبير تلقائياً على مستوى حقوق المساهمين للشركة التابعة حيث أن حوالي ٨٠٪ من أصولها وإلتزاماتها مقومة بالدولار الأمريكي.

تتأثر البيانات المالية الموحدة للبنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية على التضخم المرتفع والعملات الأجنبية عند توحيد الشركة التابعة للبنك في لبنان. يؤثر هذا على كل بند منفرد في بيان المركز المالي الموحد للبنك وبيان الربح أو الخسارة الموحد. نتيجة لذلك، قد يكون من الصعب على المطلعين على البيانات المالية (التي تشمل مجلس الإدارة، والإدارة، والجهات التنظيمية، والمستثمرين، ووكالات التصنيف ، إلخ) فهم أداء المجموعة بصرف النظر عن تأثير الشركة التابعة لها في لبنان.

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أساس الإستمرارية

يتوقع مجلس الإدارة بشكل معقول أن المجموعة لديها الموارد والدعم الكافي لمواصلة وجودها في المستقبل المنظور. لهذا السبب، يواصلون تبني مبدأ الاستمرارية في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المعاملات مع الاطراف ذات علاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح ٣٧. يتم تنفيذ جميع المعاملات كجزء من مسارنا الطبيعي للأعمال والإمتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

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

عن مجلس الإدارة


 محمد بن سعود القاسبي
 رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك الشارقة ش.م.ع.

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أموار التدقيق الرئيسية

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

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
الدقة المحاسبية للتضخم المرتفع لنتائج مصرف الإمارات ولبنان تضمنت إجراءات التدقيق، على سبيل المثال لا الحصر، قيامنا بما يلي: • الاستعانة بمتخصصي المحاسبة الداخليين التابعين للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للتوصل إلى التطبيق المناسب للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩؛ • تقييم المدخلات في حسابات التضخم المرتفع مع التركيز بشكل خاص على مؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة؛ • إعادة صياغة الدقة المحاسبية لتعديلات التضخم المرتفع؛ • إعادة إجراء الدقة المحاسبية للحسابات لتحديد الإفصاحات الخاصة بالحساسية؛ • تحديد ما إذا كانت أسعار الصرف المستخدمة لتحويل البيانات المتضخمة للمركز المالي والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية متوافقة مع سعر الصرف الرسمي في نهاية السنة، وما إذا كان متوسط سعر الصرف للسنة قد تم تحديده وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ و • تقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا المجال مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	
كما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٢ حول البيانات المالية الموحدة، كان اقتصاد الجمهورية اللبنانية يعتبر اقتصادًا شديد التضخم وفقًا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩"). قامت المجموعة بإجراءات حساب التضخم المرتفع، حيث تضمن تلك الحسابات الاستعانة بمؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة كأساس للتضخم المرتفع. يتم تحويل النتائج المالية للعمليات اللبنانية للمجموعة إلى عملة التقارير للمجموعة، الدرهم الإماراتي، باستخدام سعر الصرف الرسمي المعلن من قبل مصرف لبنان المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتم احتساب الخسارة في المركز النقدي على أنه الفرق الناتج عن إعادة عرض الموجودات غير النقدية وحقوق الملكية والبنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وتعديل الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالمؤشر. إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالتزامن مع التطبيق الأولي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ قد أدى إلى تسجيل صافي خسارة نقدية بمبلغ ١٩١ مليون درهم في الربح أو الخسارة للسنة، وتم الاعتراف بالأثر الإيجابي بمبلغ ٢٤٠ مليون درهم في حقوق الملكية نتيجة لإعادة بيان حصة المجموعة في حقوق ملكية الشركة التابعة اللبنانية وخسارة بمبلغ ٢ مليار درهم في الدخل الشامل الآخر الذي يمثل فروق تحويل العملات. إن تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالتضخم المرتفع وتقييم أسعار الصرف المطبق كان إحدى المجالات التي تتطلب أن يولها مدقق الحسابات أهمية خاصة. ونظرًا لأهمية التأثير الكمي، والتعقيدات المرتبطة بمحاسبة التضخم المرتفع ومدى جهود التدقيق المطلوبة، فإن تطبيق محاسبة التضخم المرتفع على عمليات المجموعة التي تجريها في جمهورية لبنان والإفصاحات ذات الصلة والتي تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.	

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء	
لقد قمنا بفهم الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء القرض وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات. لقد فهمنا وقيمتنا السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إشراك خبراءنا المختصين لضمان امتثال تلك النماذج لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. كما أجرينا اختباراً للسلامة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب. إضافة إلى ذلك، فقد أجرينا تقييماً لمدى اتساق المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من إدارة المجموعة لتحديد الانخفاض في القيمة. لقد قمنا باختيار عينة من القروض والسلف المقدمة للعملاء وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا اختيار البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الأوزان المرجحة ذات الصلة. وبالنسبة للقروض المختبرة بشكل جماعي، فقد قيمنا الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد أجرينا اختباراً لمنهجية الحساب وتبعنا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية. لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.	يتطلب تقييم تحديد البنك لمخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء للتعامل مع الإدارة إصدار أحكام بشأن تحديد فئات الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أولت عملية التدقيق اهتماماً بهذا الأمر نظراً لأهمية القروض والسلفيات للعملاء (الذين يمثلون ٦٣,٠٪ من إجمالي الموجودات) وكذلك نظراً لتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. برجعاً مطالعة الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة المتعلقة بالسياسة المحاسبية، وكذلك الإيضاح رقم ٤٠ المتعلق بالإفصاح عن إدارة المخاطر. يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة القروض والسلفيات للعملاء بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة النظر في جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتم تضمين حكم الإدارة كذلك في تحديد الفئات تحديداً يدوياً وفقاً لسياسات البنك. يتم تنفيذ قياس كميات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد والشركات المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل يدوياً بشكل محدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون نماذج (احتمالية التعثر وقيمة الخسارة عند التعثر ومقدار التعرضات عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من صحتها بواسطة مراجع مستقل. تم دمج تأثير جائحة كوفيد-١٩ والبرامج المترتبة على تفشي الجائحة بشأن الدعم والتحفيز الاقتصادي المقدمة من الحكومات والبنوك المركزية في قياس البنك للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولقد قام البنك بتحديث توقعاته للاقتصاد الكلي، إضافة إلى تطبيق تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المحفظة لمحافظ المتعاملين من الشركات والأفراد بناءً على المحافظ والقطاعات المتأثرة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة) لقد قمنا بتقييم النهج الذي يستخدمه البنك لقياس تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة - حيث قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الحوكمة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي تراجع وتوافق على جميع عمليات الترحيل المرحلية وتعديلات الإدارة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية. لقد اختبرنا التأثير على القروض الفردية من خلال مراجعات الائتمان التفصيلية المشار إليها أعلاه. لقد قمنا بتقييم تعديلات نماذج لاحقة أخرى وكذلك التدخلات التي أجرتها الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. ولقد قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل التحقق من دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والأوزان الترجيحية لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية. أجرى البنك عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر وقيمة الخسارة عند التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد راجعنا عملية التحقق المستقل من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. وأخيراً، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه البنك فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها البنك لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
نتيجة لمستويات عدم اليقين والتقلبات الجوهرية التي كانت ولا تزال تشهدها الجمهورية اللبنانية، فقد تم تحديد القيم الدفترية لتعرضات المجموعة للسندات الحكومية اللبنانية ومصرف لبنان كأحد أمور التدقيق الرئيسية. وقد أدت الاضطرابات السياسية وعدم الاستقرار في الحكومة اللبنانية، إضافة إلى عوامل أخرى، إلى انخفاض أسعار هذه السندات الحكومية بشكل حاد في الربع الأخير من عام ٢٠١٩. علاوة على ذلك، بدأ تصنيف مخاطر الائتمان السيادي يشهد مزيداً من الانخفاض من جانب جميع وكالات التصنيف الكبرى إلى أن وصل إلى مستوى التعثر عن السداد في ٧ مارس ٢٠٢٠. وبتم إدراج تعرض المجموعة لمصرف لبنان والسندات الحكومية اللبنانية ومصرف لبنان في بيان المركز المالي بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم تحديدها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. يتم إدراج تعرض المجموعة لسندات الحكومة اللبنانية إما بالتكلفة المطفأة، بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبالنظر إلى حقيقة أن القيمة العادلة لسندات الحكومة اللبنانية كانت أقل بكثير من المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبسبب صعوبة الحصول على العملات الأجنبية إلى جانب ذلك من العوامل وتأثيرها على انخفاض قيمة التعرضات بالعملات الأجنبية مع مصرف لبنان، فقد اقتضى ذلك اتخاذ حكم يتعلق بما إذا كان من الضروري إجراء تعديل إضافي لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة القياسية. وفي الوقت الذي يمكن أن تكون القيم العادلة للسندات مدفوعة بعدد من العوامل، خلصت الإدارة إلى أنه في ظل هذا السيناريو، قدمت القيم العادلة مؤشراً على احتمال التعثر والخسارة في ضوء توقعات التعثر عن السداد. ونتيجة لذلك، تم تخفيض القيمة الدفترية إلى قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. برجاء مراجعة إيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة لمزيد من التفاصيل المتعلقة بهذا الأمر.	التعرض لسندات الحكومة اللبنانية ومصرف لبنان قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية، من بين أمور أخرى، فيما يتعلق بالسندات الحكومية اللبنانية و القيمة الدفترية للتعرضات لدى مصرف لبنان: لقد حصلنا على فهم حول الضوابط ذات الصلة على أمور الخزينة ودورات الأعمال التشغيلية للإدارة؛ قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الخاصة بتحديد القيمة الدفترية لسندات الحكومة اللبنانية و القيمة الدفترية للتعرضات لدى مصرف لبنان. حصلنا على فهم لخسارة الائتمان المتوقعة التي تم إعداد تقرير بها، بما في ذلك تحديد التعديل اللاحق للنموذج الذي تعتمد عليه الإدارة؛ أعدنا تقييم الدقة الحسابية لتحديد الإدارة للقيمة العادلة لسندات الحكومة اللبنانية؛ قمنا بتقييم المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك اختصاصيين لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والأوزان المطبقة لتحديد الخسائر غير التناسبية. قمنا بإجراء مطابقة لنتائج الإدارة بشأن تحديد التقييم العادل لسندات الحكومة اللبنانية المعروضة في البيانات المالية؛ أجرينا تقييماً مستقلاً لتعرضات المجموعة لسندات الحكومة اللبنانية باستخدام أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها لفحص حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة من قبل الإدارة؛ و قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة، فيما يتعلق بهذا الأمر، مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
لقد حصلنا على فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية والموجودات العقارية المقتناة لسداد الديون. قمنا بتقييم الضوابط المستخدمة لتحديد القيم العادلة للتأكد مما إن كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب. قمنا بتقييم كفاءة واستقلالية ونزاهة المثلث الخارجي وقراءة شروط التعامل مع المجموعة لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد تؤثر على موضوعيتهم أو قد تكون قد فرضت قيوداً على نطاق عملهم. لقد حصلنا على تقارير التقييم الخارجية لجميع العقارات وتأكدنا، على أساس العينة، أن نهج التقييم المستخدم هو وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة. قمنا بإشراك أحد الاختصاصيين لتنفيذ إجراءات على عينات مختارة، لتقييم افتراضات التقييم الرئيسية، مثل إيجار السوق، وأسعار المبيعات، ومعدلات الخصم ومعدلات الرسملة واختبار دقة هذه الافتراضات المعتمدة من قبل المثلث. لقد تم الأخذ بالاعتبار هذه الافتراضات على أساس البيئة الاقتصادية المترتبة على تفشي فيروس كوفيد-١٩. كما ناقشنا مع الاختصاصي فقرة "عدم التأكد من التقييم الجوهري" الواردة في تقرير التقييم لتحديد التأثير على التقييم. عقدنا اجتماعاً مع المثلث الخارجي لفهم عملية التقييم المعتمدة وتحديد والتأكد من المنهجية ومجالات الحكم الحاسمة بشأن نموذج التقييم. أعدنا إجراء الدقة الحسابية للتقييمات. أجرينا مطابقة لنتائج التقييمات مع المبالغ المقيدة في البيانات المالية. قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاح المجموعة في البيانات المالية الموحدة بما في ذلك حالات عدم اليقين المحددة التي تنشأ نتيجة فيروس كوفيد-١٩، مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تقييم العقارات الاستثمارية والموجودات المستحوز عليها لسداد قروض يعتبر تقييم العقارات الاستثمارية والموجودات العقارية المقتناة لتسوية الديون مجال حكم هام ومدعوم بعدد من الافتراضات. إن وجود تقديرات جوهريّة غير مؤكدة يستدعي تركيز تدقيق محدد في هذا المجال حيث أن أي تحيز أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء أكان متعمداً أم غير متعمد، يمكن أن يؤدي إلى تحريف في الربح أو الخسارة الموحد للسنة. يتم إجراء تقييمات العقارات الاستثمارية والموجودات العقارية المستحوز عليها لتسوية الديون من قبل مثلث خارجي وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المخصومة، عند توفرها، ودليل المعاملات السوقية للعقارات والمواقع المماثلة لممتلكات المجموعة. لقد أسفر التباطؤ الاقتصادي الناجم عن تفشي فيروس كوفيد-١٩ عن خلق حالة عدم يقين جوهريّة لسوق العقارات في المستقبل والاقتصاد بوجه عام. نظراً لظروف السوق الراهنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام المثلث الخارجي بإدخال فقرة "عدم التأكد من التقييم الجوهري" في تقرير التقييم وأشار إلى أنه نتيجة لذلك، يجب إرفاق قدر أقل من اليقين ودرجة أعلى من الحذر بالتقييم. راجع الإيضاحين ١١ و ١٣ لمزيد من التفاصيل المتعلقة بالعقارات الاستثمارية والموجودات العقارية المستحوز عليها لسداد الديون، على التوالي.

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط بشأن التقارير المالية لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. أجرينا اختباراً للضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي سلامة الحصول على المعلومات والضوابط وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق التقارير الخاصة بها. أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الأوتوماتيكية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات على التقارير المالية كمجال من مجالات التركيز نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي يتم التعامل معها يومياً من قبل المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وعلاوة على ذلك، فإن ثمة خطر يتمثل في عدم تصميم الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة وتشغيلها بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات على التقارير المالية كمجال من مجالات التركيز نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي يتم التعامل معها يومياً من قبل المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وعلاوة على ذلك، فإن ثمة خطر يتمثل في عدم تصميم الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة وتشغيلها بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة من التقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

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

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

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع. (تتمة)

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

ومن بين أعمال التدقيق التي نجرها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم باتخاذ أحكام مهنية متبعين مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. ولقد قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي. نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

إفادة حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)؛
- قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
- لم يرقم البنك بأي مشتريات أو إستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يبين الإيضاح رقم ٣٧ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

٢٤ أغسطس ٢٠٢٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ألف درهم معاد بياتها	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٥,٥٣٤,٠٩٩	٣,٢٢٣,٣٥٧	٧	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢٩,٠٤٦	٦٤,٣٥٤	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٤,٢٣٤	-	٩	إتفاقيات إعادة الشراء
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢١,٣١٤,٠٤٧	١٠	قروض وسلفيات، صافي
٤٢٠,٩٧٨	٤٨٦,٧٥٥	١١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٢٤٠,٨٣٣	٤,٣٥١,٢٤٧	١١	استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
٧٦٧,٥٩٤	١,٠٩١,٥٤٣	١٢	إستثمارات عقارية
٤٠,٣٧٠	٢٢,٠٧٥	١٣	موجودات غير ملموسة أخرى
٢,٩٥٦,٤٩٠	١,٤٤٨,٨٠٠	١٤	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٨٦٨,٢٤٨	١,٢٧٠,٦٢٧	١٤	موجودات أخرى
٤٩,٧٣٠	٩,٠٨٣	١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٠٢,٥٨٦	٢٨٠,١٧٠	١٦	ممتلكات ومعدات
٣٦,١٤٣,٤٩٠	٣٣,٥٦٢,٠٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٢٣,٧٥٧,٤١٩	١٨	ودائع العملاء
٢٤٠,٩١٥	٢٣٧,٩٩٥	١٩	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٣٨,٨٤٢	٧٥٠,٠٠٠	٢٠	إتفاقيات إعادة بيع
١,٦٥٥,٨٤٠	٢,٠٤٣,١٧١	٢١	مطلوبات أخرى
١٥,٩٤١	٨,٩٢٢	١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤,٩٥٣,٩٥١	٥,٣٥٣,١٧٩	٢٢	سندات دين مصدرة
٣٢,٩٧٨,٠٧٣	٣٢,١٥٠,٦٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢٣ (أ)	رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٣ (ب)	إحتياطي قانوني
٦٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٣ (ج)	إحتياطي طوارئ
٢٨٨,٩٦٢	٢٢٠,٩٧٢	١٠ (ج) و ٢٣ (د)	إحتياطي عام و إحتياطي انخفاض القيمة
(٧٤٠,٠٩٥)	(٦٨١,٢٩٢)		إحتياطي التخفيضات في القيمة العادلة
-	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	٢	إحتياطي تحويل العملة
(١٨٢,١٥٧)	٥٧,٤٠٤		الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
٣,١٥٦,٧١٠	١,٤٠٤,٠٣٦		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٨,٧٠٧	٧,٣٣٦		الأطراف غير المسيطرة
٣,١٦٥,٤١٧	١,٤١١,٣٧٢		مجموع حقوق الملكية
٣٦,١٤٣,٤٩٠	٣٣,٥٦٢,٠٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فاروج تركيزيان
المدير التنفيذي للمجموعة

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات
١,٤٣٠,٧٧٩	١,٠٠٧,٩٢٩	٢٩ إيرادات الفوائد
(٨٦١,٢٨٣)	(٧٠٦,٨٣١)	٣٠ مصاريف الفوائد
٥٦٩,٤٩٦	٣٠١,٠٩٨	صافي إيرادات الفوائد
١٠٦,٤٣٨	١٧٤,٠١٧	٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٥,٩٩٩	٢٠,٩٨٩	أرباح عملات أجنبية
(٢٠,٤١٥)	٧١,٨٢٩	٣٢ الربح/(الخسارة) من الاستثمارات
(١٩١,١٨٧)	(١٤,٥٧١)	صافي الخسارة من العقارات
٤٢,٦٣٩	٩٠,٠٧١	٣٣ الإيرادات الأخرى
٦٦٢,٩٧٠	٦٤٣,٤٣٣	إيرادات العمليات
(٧٤٤,٤٥٩)	(١٢٧,٥٨٢)	٣٤ صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٨١,٤٨٩)	٥١٥,٨٥١	صافي الربح/(الخسارة) من العمليات
٤٤٩,٣٣٨	-	٣٣ الدخل الغير تشغيلي الاخر
(٢١٧,٧٤٢)	(١٥٢,٩٠٠)	٣٥ مصاريف شؤون الموظفين
(٦٥,٢١٩)	(٢٩,٦٢٠)	٣٥ الاستهلاك
(١١٨,١٠١)	(٩٤,٠٨٤)	٣٥ مصاريف أخرى
(٤,٤٠١)	(٩٢٧)	١٣ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥٧٧,٠٣٧)	(١٩١,٢٠٦)	٢ خسارة في المركز النقدي
(٦١٤,٦٥١)	٤٧,١١٤	الربح/(الخسارة) قبل الضرائب
(٥١,٧٤٥)	(٤,٧٠٥)	٣٦ مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
(٦٦٦,٣٩٦)	٤٢,٤٠٩	صافي الربح/(الخسارة) للسنة
(٦٥٤,٨٨٣)	٤٣,٧٨٠	عائدة إلى:
(١١,٥١٣)	(١,٣٧١)	مساهمي البنك
(٦٦٦,٣٩٦)	٤٢,٤٠٩	الأطراف غير المسيطرة
		صافي الربح/(الخسارة) للسنة
(٠,٣٠)	٠,٠٢	الربح/(الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
		٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٦٦٦,٣٩٦)	٤٢,٤٠٩	صافي الربح/(الخسارة) للسنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر</u>
		<u>الموحد</u>
(٥٨,٥٤٦)	٤٣,٨٧١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٠	١٤,٩٣٢	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة لمطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر</u>
		<u>الموحد</u>
-	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	احتياطي تحويل العملة من الشركة التابعة
(٥٧,٨٤٦)	(٢,٠٢٤,٢٤٥)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٧٢٤,٢٤٢)	(١,٩٨١,٨٣٦)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
		عائدة إلى:
(٧١٢,٧٢٩)	(١,٩٨٠,٤٦٥)	مساهمي البنك
(١١,٥١٣)	(١,٣٧١)	الأطراف غير المسيطرة
(٧٢٤,٢٤٢)	(١,٩٨١,٨٣٦)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي عام و احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملة	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك	الأطراف غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٩٣,١٠٩	(٦٨٢,٢٤٩)	-	(٤٠٢,٧١٠)	٢,٩٩٨,١٥٠	٢٠,٢٢٠	٣,٠١٨,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	(٦٥٤,٨٨٣)	(٦٥٤,٨٨٣)	(١١,٥١٣)	(٦٦٦,٣٩٦)
-	-	-	-	(٥٧,٨٤٦)	-	-	(٥٧,٨٤٦)	-	(٥٧,٨٤٦)
-	-	-	-	(٥٧,٨٤٦)	-	(٦٥٤,٨٨٣)	(٧١٢,٧٢٩)	(١١,٥١٣)	(٧٢٤,٢٤٢)
-	-	-	-	-	-	٨٧٨,٧٧٤	٨٧٨,٧٧٤	-	٨٧٨,٧٧٤
-	-	-	-	-	-	١٥	١٥	-	١٥
-	-	-	(٤,١٤٧)	-	-	٤,١٤٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٨٨,٩٦٢	(٧٤٠,٠٩٥)	-	(١٨٢,١٥٧)	٣,١٥٦,٧١٠	٨,٧٠٧	٣,١٦٥,٤١٧
-	-	-	-	-	-	٤٣,٧٨٠	٤٣,٧٨٠	(١,٣٧١)	٤٢,٤٠٩
-	-	-	-	٥٨,٨٠٣	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	-	(٢,٠٢٤,٢٤٥)	-	(٢,٠٢٤,٢٤٥)
-	-	-	-	٥٨,٨٠٣	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	٤٣,٧٨٠	(١,٩٨٠,٤٦٥)	(١,٣٧١)	(١,٩٨١,٨٣٦)
-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٥٤	٢٣٩,٨٥٤	-	٢٣٩,٨٥٤
-	-	-	-	-	-	(٨٢)	(٨٢)	-	(٨٢)
-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٢,٠١٠	-	-	(٣٢,٠١٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٤٨١)	(٤,٤٨١)	-	(٤,٤٨١)
-	-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٢٠,٩٧٢	(٦٨١,٢٩٢)	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	٥٧,٤٠٤	١,٤٠٤,٠٣٦	٧,٣٣٦	١,٤١١,٣٧٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد بيانها		
(٦١٤,٦٥١)	٤٧,١١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح/(الخسارة) قبل الضرائب للسنة تعديلات على:
٦٥,٢١٩	٢٩,٦٢٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٤,٤٠١	٩٢٧	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦٢٧	(٥٢٦)	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
-	(١٥٦,٣٩١)	الربح من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
-	١٥٧,٢٥٠	خصم رسوم الاعتراف بالمستحقات من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
(١,٠٧٣)	(٥٧٩)	الربح من بيع أصول ثابتة
٢٣,٨٣٧	٦,٠٩٠	صافي الخسارة من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
(٢٣,٨٣٧)	(٦,٠٩٠)	صافي الربح من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
٣٧,٩٥٢	(٢١,٦٨٦)	صافي (ربح)/خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
١٠٧,٥٢٤	(٥,١٥١)	(ربح)/خسارة من القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٨٣,٦٦٣	٢٧٧,٣٤١	خسارة غير محققة من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٧٤٤,٤٥٩	١٢٧,٥٨١	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(١٦,١٨٧)	(١٥,٩٢٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٧٧,٠٣٧	١٩١,٢٠٦	خسارة في المركز النقدي
٩٨٨,٩٧١	٦٣٠,٧٨١	أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(٣٥١,٨٧٩)	تغييرات في
(٤٣,٤١٥)	١,٠٢١,٦١١	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢,٠٦٠,٢٥٦)	(٢,٢٢١,٢٠٩)	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
٨٦,٢٥٨	٢,٨٩٤,٠٤٤	القروض والسلفيات
٢,٣٤٦,٣٥٠	٨٤,٨٣٥	موجودات أخرى
١٢٥,٥٦٠	٣٩١,٤١٧	ودائع العملاء
١,٤٤٣,٤٦٨	٢,٤٤٩,٦٠٠	مطلوبات أخرى
(٧,٥٠٠)	(١١,٩٨١)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٤٣٥,٩٦٨	٢,٤٣٧,٦١٩	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(٩,٨٨٢)	(١٣,٣٠٦)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠,٢١٠	٨,١٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨٦٨,٤٠٦)	(١٩٦,٨٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٩,٠٨٢)	(٣١٨,٧٩٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٤٣,٦٧٢	٦,٠٢٨	شراء موجودات مالية أخرى
-	٣٧١,٨١٤	إضافات إلى إستثمارات عقارية
١٦,١٨٧	١٥,٩٢٥	المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
(٣,٧٢٧,٣٠١)	(١٢٧,٠٦٩)	المتحصل من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
-	٤٥٩,١٢٤	توزيعات أرباح
(٧٢١,٥٣٩)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٢٢٠)	(١٥,٨٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٣٦,٧٥٩)	٤٤٣,٢٣٥	سندات دين مصدرة
(٣,٠٢٨,٠٩٢)	٢,٧٥٣,٧٨٥	تسوية جزئية لسندات دين مصدرة
٤,٣٨٦,٢٨٣	١,٣٥٨,١٩١	إلتزام الاجار
-	(٣,٤٢٢,٤٥٨)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٣٥٨,١٩١	٦٨٩,٥١٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		تأثير التحركات في أسعار الصرف على النقد المحتفظ به
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٧)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ معلومات عامة

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

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

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

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد

التضخم المرتفع وتحويل العملة

ينشر صندوق النقد الدولي توقعات التضخم. بتطبيق معلومات صندوق النقد الدولي لشهر أكتوبر ٢٠٢٠ والمؤشرات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، يعتبر الاقتصاد اللبناني اقتصاداً شديد التضخم لأغراض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ ولإعادة ترجمة العمليات الأجنبية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، اعتمدت المجموعة لأول مرة معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ المتعلق بالتقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع إلى شركتها التابعة، بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.، في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا يزال الاقتصاد اللبناني اقتصاداً شديد التضخم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبالتالي فإن معيار المحاسبة الدولي ٢٩ لا يزال قابلاً للتطبيق على المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢١/١٢/٣١

قبل معيار المحاسبة	تأثير معيار المحاسبة	بعد معيار المحاسبة
الدولي رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥	الدولي رقم ٢٩	الدولي رقم ٢٩ @ ٢٢,٧٠٠
ليرة لبنانية / دولار أمريكي	وتحويل العملة	ليرة لبنانية / دولار أمريكي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٤,٨٦٤	(١٨٢,٤٥٥)	٤٢,٤٠٩
٢٨٤,٦٧٢	(١٨٣,٤٦٠)	١٠١,٢١٢
-	(٢,٠٨٣,٠٤٨)	-
تأثير تحويل العملة على الخسارة الشاملة الأخرى		
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ المتراكم على حقوق الملكية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣٦,٢٦٩	
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ على حقوق الملكية - ١٢ أشهر ٢٠٢١	٢٣٩,٨٥٤	
حقوق الملكية	٣,٢٠١,٧٥٧	(١,٧٩٠,٣٨٥)
		١,٤١١,٣٧٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (يتبع)
التضخم المرتفع وتحويل العملة (يتبع)

٢٠٢٠/١٢/٣١		
بعد معيار المحاسبة الدولي	قبل معيار المحاسبة الدولي	
رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥ ليرة	رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥ ليرة	
لبنانية / دولار أمريكي	الدولي رقم ٢٩	لبنانية / دولار أمريكي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٦٦٦,٣٩٦)	(٦٤٢,٥٠٥)	(٢٣,٨٩١)
(٧٢٤,٢٤٢)	(٦٤٢,٥٠٥)	(٨١,٧٣٧)
	٨٧٨,٧٧٤	٢٠٢٠ تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ على حقوق الملكية - ١٢ أشهر
٣,١٦٥,٤١٧	٢٣٦,٢٦٩	٢,٩٢٩,١٤٨
		حقوق الملكية

تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي ٢٩ ، تم إعادة عرض البيانات المالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل من خلال تطبيق مؤشر أسعار العام في تاريخ إعداد التقرير على المبالغ المقارنة، من أجل عكس التغيرات في القوة الشرائية لليرة اللبنانية، في تاريخ إغلاق البيانات المالية، تم تعديل البنود غير النقدية في بيان المركز المالي وكذلك بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التدفقات النقدية للسنة الحالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل وفقاً لتغيير مؤشر أسعار المستهلك، في تاريخ عرض بياناتها المالية. وكان الرقم القياسي لأسعار المستهلك في بداية السنة المشمولة بالتقرير ٢٨٤,٠٤ وأغلق عند ٩٢١,٤٠.

يتم الاعتراف بالخسارة في صافي المركز النقدي والتي تم اشتقاقها على أنها الفرق الناتج عن إعادة بيان الأصول غير النقدية وحقوق الملكية والبنود في بيان الدخل الشامل في بيان الربح أو الخسارة المجمع. خلال عام ٢٠٢١ ، بلغت الخسارة الناتجة عن صافي المركز النقدي لبنك الإمارات ولبنان ١٩١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٧٧ مليون درهم).

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ على الأصول والالتزامات المقومة بالدولار الأمريكي لشركتنا التابعة اللبنانية، بضرب كل دولار أمريكي بسعر الصرف ١٥٠٧,٥٠ وقسمة النتيجة على معدل منصة صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ، جعل الدولار يساوي ٦,٦ سنتاً. إن فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي هو مطلب أساسي لصندوق النقد الدولي مقابل تقديم أي دعم. وكما هو مبين، فإنه سيترتب تلقائياً عن هذا فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي ، وسيكون لذلك تأثير إيجابي كبير تلقائياً على مستوى حقوق المساهمين للشركة التابعة حيث أن حوالي ٨٠٪ من أصولها والالتزامات مقومة بالدولار الأمريكي.

تتأثر البيانات المالية الموحدة للبنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية على التضخم المرتفع والعملات الأجنبية عند توحيد الشركة التابعة للبنك في لبنان. يؤثر هذا على كل بند منفرد في بيان المركز المالي الموحد للبنك وبيان الربح أو الخسارة الموحد. نتيجة لذلك، قد يكون من الصعب على المطلعين على البيانات المالية (التي تشمل مجلس الإدارة، والإدارة، والجهات التنظيمية، والمستثمرين، ووكالات التصنيف ، إلخ) فهم أداء المجموعة بصرف النظر عن تأثير الشركة التابعة لها في لبنان.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (يتبع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (يتبع)

بلغ صافي الربح المعلن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٢ مليون درهم (٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٦٦٦ مليون درهم). وذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة، مما أدى إلى انخفاض صافي الدخل للسنة بمقدار ١٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٤٢ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ و لو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٢٢٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٢٤ مليون درهم).

بلغ مجموع الخسارة الشاملة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٩٨٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٧٢٤ مليون درهم). جاء ذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة ، مما أدى إلى انخفاض مجموع الخسارة الشاملة للسنة بمقدار ٢,٢٦٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٤٢ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ و لو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت بالدولار البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٢٨٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان مجموع الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٨٢ مليون درهم).

بلغ إجمالي حقوق الملكية المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٤١١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,١٦٥ مليون درهم). جاء ذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة ، مما أدى إلى انخفاض إجمالي حقوق الملكية بمقدار ١,٧٩١ مليون درهم (٢٠٢٠: إرتفاع بقيمة ٢٣٦ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، و لو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيبلغ ٣,٢٠٢ مليون درهم (٢٠٢٠: لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ كان مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيبلغ ٢,٩٢٩ مليون درهم).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (يتبع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قبل تطبيق معيار رقم ٢٩	قبل تطبيق معيار رقم ٢٩	
@ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	@ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد بياناتها		الموجودات
٥,٥٣٤,٠٩٩	٦,٥٦٥,٥٥١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢٩,٠٤٦	٩٦,٢٤١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٤,٢٣٤	-	إتفاقيات إعادة الشراء
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢٢,٣٩٧,٨٣٠	قروض وسلفيات، صافي
٤٢٠,٩٧٨	٥١٥,٨٠٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٢٤٠,٨٣٣	٤,٤١٧,١٧٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٦٧,٥٩٤	١,٠٩١,٥٤٣	إستثمارات عقارية
٢٤,٦٠٩	٢٣,٣٦٢	موجودات غير ملموسة
٢,٨٦٧,٨٢٧	١,٤٩٢,٦٩٩	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٨٦٨,٢٦٤	١,٣٦٠,٢٠٠	موجودات أخرى
٤٩,٧٣٠	٩,٠٨٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٢٩,٠٢٨	٣٠٠,٧٠٠	ممتلكات ومعدات
٣٥,٨٦٥,٥٢٤	٣٨,٢٧٠,١٨٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٢٦,٤٩١,٨٤٧	ودائع العملاء
٢٤٠,٩١٥	٢٣٨,٤٠٥	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٣٨,٨٤٢	٧٥٠,٠٠٠	إتفاقيات إعادة بيع
١,٦١٤,١٤٣	٢,٢٢٦,٠٧٨	مطلوبات أخرى
١٥,٩٤١	٨,٩٢٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤,٩٥٣,٩٥١	٥,٣٥٣,١٧٩	سندات دين مصدرة
٣٢,٩٣٦,٣٧٦	٣٥,٠٦٨,٤٣١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٦٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	احتياطي طوارئ
٢٨٨,٩٦٢	٢٢٠,٩٧٢	احتياطي عام واحتياطيات أخرى
(٧٤٠,٠٩٥)	(٦٨٠,٢٨٨)	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة
(٤١٨,٤٢٦)	(٢٣٦,٢٦٣)	الخسائر المتراكمة
٢,٩٢٠,٤٤١	٣,١٩٤,٤٢١	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٨,٧٠٧	٧,٣٣٦	الأطراف غير المسيطرة
٢,٩٢٩,١٤٨	٣,٢٠١,٧٥٧	مجموع حقوق الملكية
٣٥,٨٦٥,٥٢٤	٣٨,٢٧٠,١٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (يتبع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قبل تطبيق معيار رقم ٢٩	قبل تطبيق معيار رقم ٢٩	
@ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	@ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٢,٢٤٧	١,١٤٨,٢٨٩	إيرادات الفوائد
(٨٠٨,٨٤٣)	(٧١٣,٧٠٧)	مصاريف الفوائد
٤٧٣,٤٠٤	٤٣٤,٥٨٢	صافي إيرادات الفوائد
٩٥,٥٩٩	١٩٢,٩٧٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٣,٥١٠	٢٣,٩٢٦	أرباح عملات أجنبية
(٢٠,٤٢٣)	٧١,٨٥٤	الربح/(الخسارة) من الاستثمارات
(١٩١,١٨٦)	(١٤,٥٧١)	صافي الخسارة من العقارات
٤٢,٤٩٠	٩٠,٠٥٥	الإيرادات الأخرى
٥٥٣,٣٩٤	٧٩٨,٨٢٣	إيرادات العمليات
(٦٨٤,١١٦)	(٢١٦,٣٦٠)	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١٣٠,٧٢٢)	٥٨٢,٤٦٣	صافي إيرادات/(خسارة) العمليات
٤٤٩,٣٣٨	-	الدخل الغير تشغيلي الاخر
(١٨٧,٦٧٦)	(١٨٦,٢٠٣)	مصاريف شؤون الموظفين
(٣٨,٧٠٧)	(٣٢,٩٩٣)	الاستهلاك
(١٠٦,٠٩٦)	(١١٦,٦٢٧)	مصاريف أخرى
(١,٢٥٢)	(١,٢٤٧)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,١١٥)	٢٤٥,٣٩٣	الربح/(الخسارة) قبل الضرائب
(٨,٧٧٦)	(٢٠,٥٢٩)	مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
(٢٣,٨٩١)	٢٢٤,٨٦٤	صافي الربح/(الخسارة) للسنة

بنود الدخل الشامل الاخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة

٤٤,٨٧٦	(٥٨,٥٤٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤,٩٣٢	٧٠٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة لمطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٨٠٨	(٥٧,٨٤٦)	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢٨٤,٦٧٢	(٨١,٧٣٧)	مجموع الدخل/(الخسارة) الشامل للسنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية

- لقد تم في هذه البيانات المالية الموحدة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. ولم يترتب على اعتماد هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة إلا إن اعتمادها قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.
- "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" المعدل.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "عمليات اندماج الأعمال" لتوضيح تعريف الأعمال التجارية.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ٩ الأدوات المالية بشأن بأمور ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح سعر صرف الإيبور.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.

إصلاح معيار سعر الفائدة

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعايير معدلات الربح الرئيسية على الصعيد العالمي، واستبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (أسعار الإيبور) بأسعار بديلة شبه خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إصلاح سعر الإيبور").

التعديلات في إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) تقدم وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضيح أنه لم يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط بسبب إصلاح سعر الإيبور، إضافة إلى تقديم الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح سعر الإيبور التي تتعرض لها المنشأة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر بالإضافة إلى تحول المنشأة للتحويل من أسعار الإيبور إلى أسعار مرجعية بديلة، وكذلك الطريقة التي يتم بها إدارة هذا التحول.

لقد اعتمدت المجموعة خلال السنة الجارية تعديلات المرحلة الثانية إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. إن اعتماد هذه التعديلات تمكن المجموعة من عكس آثار التحول من الأسعار المعروضة بين البنوك (سعر الإيبور) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر") دون إحداث تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تعرضت لها المجموعة نتيجة لإصلاح سعر الإيبور في المخاطر التشغيلية، ومنها على سبيل المثال، إعادة التفاوض على عقود التمويل من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء، وتحديث الشروط التعاقدية، وتحديث الأنظمة التي تستخدم سعر الإيبور ومراجعة الضوابط التشغيلية المتعلقة بالإصلاح والمخاطر التنظيمية. وتقتصر المخاطر المالية غالبًا على مخاطر سعر الربح.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بالاعتماد المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة.

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات والمتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ / المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على المعيار الدولي لإعداد المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تم إرجاء تاريخ الاعتماد إلى أجل غير مسمى.	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ / البيانات المالية / الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ / الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعاملات بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي، كما تتوقع ألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (يتبع)

لم تقم المجموعة بعد بالاعتماد المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة.

سارية للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات والمتعلق
١ يناير ٢٠٢٢ بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ / المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة
١ يناير ٢٠٢٢ المتعلقة بالعقود المرهقة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
١ يناير ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣ والأخطاء.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات
١ يناير ٢٠٢٣ على أنها متداولة أو غير متداولة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
١ يناير ٢٠٢٣

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ / البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٢٨
تأجيل بدء التطبيق الى زمن
غير معلن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق بمعاملات بيع أو مساهمة
الموجودات من المستثمرين

توقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، وألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ أسس الإعداد

١-٤ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة ، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ ("الشركات الإماراتية قانون ٢٠١٥") المعدل بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ، لبعض الأحكام التي ستدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١ ، ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ .

٢-٤ أسس القياس

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

يعتبر الاقتصاد اللبناني مرتفع التضخم. وفقاً لذلك، تم إظهار النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل من حيث وحدة القياس الجارية عند تاريخ التقرير.

٣-٤ العملة الفعالة والعرض

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

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٥ أساس التوحيد

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١-٥ أساس التوحيد (يتبع)

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

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

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

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة.

ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للبنك.

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

إن التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لحصص البنك وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/ المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١-٥ أساس التوحيد (يتبع)

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

٢-٥ النقد وما يعادله

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

٣-٥ إتفاقيات إعادة الشراء

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

٤-٥ الأدوات المالية

١-٤-٥ الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

١-٤-٥ الاعتراف والقياس المبدي (يتبع)

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

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

- 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.

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

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

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

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

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد. القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٤٠.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات حقوق الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

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

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 تركز 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

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 المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

عند إجراء هذا التقييم، تنظر المجموعة إلى:

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٤-٥ تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

قروض دون حق الرجوع

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

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

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير للاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات واحجام الأطراف المقابلة.

- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حالة تعثر الملمزم. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمرتبط على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر بمبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي:

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

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

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

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

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

المعلومات الاستشرافية

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (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.

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٦:

	المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الإمارات العربية المتحدة	سعر النفط	أساسي	%٠,٥٠	-%١٠,٣٩	%٠,٩١	%٣,١٩	%٣,٩١
		تصاعد	%٣,٠٦	-%٥,٦٩	%٢,١٩	%٢,٣٩	%٤,٠٠
		السلبي	-%٣٧,٦٧	%٤,٦٦	%١٣,٥٨	%٧,٤٧	%٦,٨٠
	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	%٣,٤٢	%٢,٥٢	%٢,٥٩	%٢,٧٠	%٢,٦٣
		تصاعد	%٧,٩٨	%٥,١٣	%٢,٣٤	%٢,٢٣	%٢,٣٤
		السلبي	-%٦,٤٨	-%٢,٠٣	%٤,١٥	%٥,٣٢	%٤,٩٠
لبنان	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	%٥	%٥	%٦	%٦	%٧
		تصاعد	%٥	%٦	%٦	%٦	%٨
		السلبي	%٤	%٧	%٧	%٦	%٩
	مؤشر أسهم	أساسي	%٣٥	%١٤	%٩	%٢	%٣
		تصاعد	%٣٧	%١٢	%٨	%٠	%٢
		السلبي	%٣٠	%١٩	%١٣	%٤	%٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

تحسن بيان مخاطر الائتمان

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

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

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

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٥ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

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

٥-٥ تعريف القيمة العادلة

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٥-٥ تعريف القيمة العادلة (يتبع)

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

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

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

٦-٥ إستثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالإستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الإستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطویرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الإستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الإستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧-٥ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة بها كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

٨-٥ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٨-٥ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة (يتبع)

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

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

٩-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠-٥ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

١١-٥ المقاصة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١-٥ المقاصة (يتبع)

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

١٢-٥ أصول مستحوز عليها مقابل سداد ديون

غالباً، تؤول ملكية عقارات و ضمانات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمانات على أساس صافي القيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، لاحقاً، يتم قياس العقارات بقيمة الشراء ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. أمهما أقل. يتم ادراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٣-٥ الأدوات المالية المشتقة

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

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

تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

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

تحوط المحاسبة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣-٥ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

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

إن شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدأ التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر وإستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغائها تحديدها يتم وقف إستخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها إستعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدرة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣-٥ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

تحوطات التدفقات النقدية (يتبع)

إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقدرة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدرة على بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. إذا كان متوقعاً أن لا تتم المعاملة المقدرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة مباشرة وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة.

إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيفة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرهما وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

١٤-٥ مطلوبات مالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٥ مطلوبات مالية (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية بالقيمة بالتكلفة المطفأة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٥ مطلوبات مالية (يتبع)

المطلوبات المالية بالقيمة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

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

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

١٥-٥ ودائع العملاء

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

١٦-٥ اندماج الأعمال

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٧-٥ الشهرة التجارية

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

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

١٨-٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

١٩-٥ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٠-٥ القبولات

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

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

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

٢١-٥ الضمانات المالية

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

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

٢٢-٥ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٥ عقود الإيجار (يتبع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجر

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

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

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

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، مخصصة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بصورة موثوقة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين المطبق على التزامات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٤,٢٣٪ (٢٠٢٠: ٤,٢٣٪).

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

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي :

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٥ عقود الإيجار (يتبع)

السياسة المطبقة / اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (يتبع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجر (يتبع)

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢٣-٥ إيرادات ومصروفات الفائدة

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

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

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

١-٢٣-٥ إيرادات ومصروفات الفائدة (يتبع)

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

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

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

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

٢-٢٣-٥ الرسوم والعمولات

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

٢٣-٥ الرسوم والعمولات (يتبع)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

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

٢٣-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

العرض

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

٣-٢٣-٥ إيرادات توزيعات الأرباح (يتبع)

العرض (يتبع)

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

مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح و الخسائر و الدخل الشامل الآخر تضمن:

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

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

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

٢٤-٥ العملات الأجنبية

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٥-٥ المعاملات الأجنبية

شركات المجموعة

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

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

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية لكيانات المجموعة المعنية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (في بعض الحالات يتم استخدام سعر يقارب السعر الفعلي في تاريخ المعاملات ، على سبيل المثال متوسط سعر شهر). يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملة و ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (باستثناء 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 الأصول والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح يتم تسجيل أو خسارة كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها سداد القرض غير مخطط ولا يحتمل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات ، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٥-٥ المعاملات الأجنبية (يتبع)

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لكيانات المجموعة التي يتم المحاسبة عنها على أنها كيانات تعمل في اقتصادات ذات معدلات تضخم مرتفعة والتي لها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة إلى عملة العرض للشركة الأساسية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم عرض مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على عملة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر.

الشركات التابعة في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع

يتم تعديل النتائج والمركز المالي لمنشآت المجموعة التي تكون عملاتها الوظيفية هي عملات الاقتصادات ذات التضخم المرتفع من حيث وحدة القياس في نهاية سنة التقرير باتباع نهج التكلفة التاريخية.

ومع ذلك ، نظرًا لأن عملة العرض للمجموعة هي عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، لا يتم تعديل المبالغ المقارنة للتغيرات في المؤشر في السنة الحالية. يتم الاعتراف بالفرق بين هذه المبالغ المقارنة وتعديل التضخم المرتفع للسنة الحالية مباشرة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بفروق تحويل العملات عند ترجمة العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم تعديل القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية لتعكس التغير في مؤشر الأسعار العام من تاريخ الاستحواذ إلى نهاية السنة المالية. عند التطبيق الأولي للتضخم المفرط ، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر السنة السابقة مباشرة في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من صافي المركز النقدي في الربح أو الخسارة. يتم إعادة بيان جميع البنود المعترف بها في بيان الدخل من خلال تطبيق التغير في مؤشر الأسعار العام من التواريخ التي تم فيها اكتساب أو تكبد بنود الدخل والمصروفات في البداية.

في بداية السنة الأولى من التطبيق، يتم إعادة بيان مكونات حقوق الملكية، باستثناء الأرباح المحتجزة، من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام من تواريخ المساهمة بالمكونات أو ظهورها بطريقة أخرى. يتم الاعتراف بهذه التعديلات مباشرة في حقوق الملكية كتعديل على الأرباح المحتجزة الافتتاحية. يتم اشتقاق الأرباح المحتجزة المعاد بيانها من جميع المبالغ الأخرى في بيان المركز المالي المعاد بيانها. في نهاية السنة الأولى وفي السنوات اللاحقة، يتم إعادة بيان جميع مكونات حقوق الملكية من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام من بداية السنة أو تاريخ المساهمة، إذا كان لاحقًا. يتم التعبير عن جميع البنود في قائمة التدفقات النقدية من حيث مؤشر الأسعار العام في نهاية السنة المشمولة بالتقرير. تم التعبير عن النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات التابعة للمجموعة والتي تم تصنيفها على أنها ذات معدل تضخم مرتفع من حيث وحدة القياس الجارية في تاريخ التقرير. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح ٢.

أعلنت فرقة العمل المعنية بالممارسات الدولية التابعة لمركز جودة التدقيق في وثيقة المناقشة الخاصة بها في اجتماع ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ لبنان كواحد من البلدان التي تجاوزت معدلات التضخم التراكمية لثلاث سنوات ١٠٠٪. بالإضافة إلى ذلك، بتطبيق معلومات صندوق النقد الدولي الشهر أكتوبر ٢٠٢٠ والمؤشرات المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، اعتُبر الاقتصاد اللبناني تضخمًا مرتفعًا خلال عام ٢٠٢٠. وفقًا لذلك، تم التعبير عن النتائج والمركز المالي للشركة التابعة للمجموعة. بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. بناءً على وحدة القياس الحالية في تاريخ التقرير. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٦-٥ الموجودات الانتمائية

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

٢٧-٥ الضرائب

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

٢٨-٥ الضرائب الحالية

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

٢٩-٥ الضرائب المؤجلة

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٩-٥ الضرائب المؤجلة (يتبع)

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

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

٦ استخدام التقديرات والأحكام

١-٦ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تصنيف الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال: يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات من المبدئ و الفائدة فقط و على اختبار نموذج الأعمال. حدد المجموعة نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعة الأصول المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة، بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات و قياس اداها، و المخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات، و كيف يتم إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كان الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصل لاجلها. تعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية له مناسباً وإذا لم يكن مناسباً ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

١-٦ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

تكوين مجموعات من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التجميع، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٤,٤,٣ حول تفاصيل الخصائص التي يتم اعتبارها في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم استمرارية تشابهها. يعتبر ذلك مطلوباً لغرض التأكد من وجود إعادة تصنيف ملائمة للموجودات في حال تغيرت خصائص مخاطر الائتمان. ومن المحتمل أن ينتج عن ذلك محافظ استثمارية جديدة يتم إنشاؤها أو موجودات يتم انتقالها لمحفظة استثمارية حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان لتلك المجموعة من الموجودات. تعتبر إعادة تصنيف المحافظ الاستثمارية والانتقال بينها شائعة أكثر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الجوهرية) حيث تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو بالعكس، ولكن من الممكن أن يحدث ذلك أيضاً بين المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة بسبب تغير خسائر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة لموجوداتها المالية ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الأحكام لتحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الموجودات ولتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الأساسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً الإيضاح ٤,٤,٣ لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان المتوقعة.

انخفاض قيمة الموجودات

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

١-٦ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

تضخم مرتفع

تمارس المجموعة أحكامًا هامة في تحديد بداية التضخم المرتفع فيما يتعلق بعملياتها في لبنان. تؤخذ في الاعتبار الخصائص المختلفة للبيئة الاقتصادية في لبنان. تشمل هذه الخصائص، لا يقتصر على، على سبيل المثال ما إذا كان:

- يفضل عامة السكان الاحتفاظ بثروتهم في شكل أصول غير نقدية أو بعملة أجنبية مستقرة نسبيًا ؛
- يتم تحديد الأسعار بعملة أجنبية مستقرة نسبيًا ؛
- تأخذ أسعار البيع أو الشراء الخسائر المتوقعة في القوة الشرائية خلال فترة ائتمان قصيرة في الاعتبار ؛
- الأسعار مرتبطة بمؤشر أسعار ؛ و
- معدل التضخم التراكمي على مدى ثلاث سنوات يقترب أو يتجاوز ١٠٠٪.

سعر صرف الليرة اللبنانية

أدى الوضع الاقتصادي والسياسي في لبنان، وصعوبة الوصول إلى العملات الأجنبية، إلى ظهور سوق موازية للربط الرسمي حيث ارتفع سعر الوصول إلى العملات الأجنبية ، بانحرافًا كبيرًا عن الربط الرسمي البالغ ١٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع غير منضبط في الأسعار أدى إلى ارتفاع التضخم وارتفاع مؤشر أسعار المستهلك.

ظهرت العديد من أسعار الصرف التي تختلف اختلافاً كبيراً فيما بينها وبين سعر الصرف الرسمي (راجع الملاحظة ٢). في غياب أي تصريح رسمي من مصرف لبنان ، اختارت الإدارة استخدام سعر صيرفة البالغ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي والذي يعتمد على سعر منصة مصرف لبنان المركزي صيرفة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: السعر الرسمي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي) لتحويل البيانات المالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل لإدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٦ المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

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

- وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة تستخدم المجموعة المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ استخدام التقديرات والأحكام (يتبع)

٢-٦ المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات (يتبع)

- احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.
- الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم: عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة معطيات السوق الملحوظة قدر الإمكان. عندما لا تكون المدخلات ضمن المستوى ١ متاحة، تستخدم المجموعة نماذج التقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية. راجع الإيضاح ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول قياس القيمة العادلة.
- يعتمد تحديد التزام عقد الإيجار للمجموعة على افتراضات معينة، بما في ذلك اختيار معدل الخصم المناسب. يعتبر تحديد معدل الخصم مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقدير حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في معدل الخصم قد يكون لها تأثير كبير على القيم الدفترية لالتزامات الإيجار وحق استخدام الأصل.

٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٩٩٦	١٦٣,٧٦٨	نقد في الصندوق
٣٠٢,٤٣١	١,١٢٨,٢٦٦	ودائع قانونية (إيضاح ٧,١)
٢,٩٢٤,١٠١	٣,٧٢٠,٥٦٢	حسابات جارية
٧٥,٨٧٧	١,٢٣١,٦١١	شهادات إيداع
٣,٣٩٣,٤٠٥	٦,٢٤٤,٢٠٧	
(١٧٠,٠٤٨)	(٧١٠,١٠٨)	خسائر ائتمانية متوقعة بما في ذلك مخصصات زائدة
٣,٢٢٣,٣٥٧	٥,٥٣٤,٠٩٩	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (يتبع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٠,٥٦,٦٣٠	٣٠٩,٤٥٩	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٨٧,٥٧٧	٣,٠٨٣,٩٤٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٢٤٤,٢٠٧	٣,٣٩٣,٤٠٥	
(٧١٠,١٠٨)	(١٧٠,٠٤٨)	خسائر ائتمانية متوقعة بما في ذلك مخصصات زائدة
٥,٥٣٤,٠٩٩	٣,٢٢٣,٣٥٧	

١٠٧ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات إلزامية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والبنك المركزي اللبناني ذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١، للبنوك بالاقتراف إلى حد ١٠٠٪ من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٢٦٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٣٤ مليون درهم).

٨ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,٦٣١	٥٦,٧٢٣	تحت الطلب
٧,٠٣٢	٩,٩٦١	لأجل
١٣٠,٦٦٣	٦٦,٦٨٤	
(١,٦١٧)	(٢,٣٣٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٢٩,٠٤٦	٦٤,٣٥٤	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (يتبع)

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٦٨٧	١١٤,٥٦٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٩٩٧	١٦,١٠٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٦٨٤	١٣٠,٦٦٣	
(٢,٣٣٠)	(١,٦١٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤,٣٥٤	١٢٩,٠٤٦	

٩ إتفاقيات إعادة الشراء

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١١٥,٣٨٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١١٥,٣٨٦	
-	(١,١٥٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
-	١١٤,٢٣٤	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١١٣ مليون درهم كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

١٠ قروض وسلفيات، صافي

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد بيانها		
٥,٧٩٧,٤٠٣	٤,٢١٥,٠٣٩	السحب على المكشوف
١٢,٥٥١,٥٤١	١٤,٤٥٨,٥٠٤	قروض تجارية
٢,٣٩٩,٦٣١	٢,٣٦٨,١٦٤	أوراق قبض
١,٧١٤,٦٦٠	٢,٢٧٩,٢٥٠	سلف أخرى
٢٢,٤٦٣,٢٣٥	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات
(١,٩٤٣,٩٥٣)	(٢,٠٠٦,٩١٠)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢١,٣١٤,٠٤٧	صافي القروض و السلفيات

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد بيانها		
١٩,٥٦٦,٣٠٠	٢٢,٠٠٠,٥٩٦	قروض وسلفيات مقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٦٦٦,٥٥٥	٩٢,٦٤٩	قروض وسلفيات غير مقيمين داخل لبنان
١,٢٣٠,٣٨٠	١,٢٢٧,٧١٢	قروض وسلفيات غير مقيمين أخرى
٢٢,٤٦٣,٢٣٥	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(ج) احتياطي الانخفاض في القيمة

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

البنك	البنك
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد	
١,٤٥٩,٥٠١	١,٤٤٢,٢٦٨
مخصصات محددة والفوائد المعلقة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
١,٧٥٦,٢٩٩	١,٩١٤,٠٩٤
مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *	
-	-
مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	
احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي	
٣١٧,٢٦٤	٣٥٦,٠٦١
مخصصات عامة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
١٢٨,٣٠٢	١٣٥,٠٨٩
مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *	
١٨٨,٩٦٢	٢٢٠,٩٧٢
مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحويل ٣٢,٠١ مليون درهم إماراتي من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة (٢٠٢٠: تم تحويل ٤,١ مليون درهم إماراتي من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة).

* يتم تحديد المخصصات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على تصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للقروض والسلفيات.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد بينها		
		القطاع الاقتصادي
٧,٩٥٦,٩٨٤	٥,٥٥٨,٠٩٤	خدمات
٤,٠٥٦,١١٢	٤,٦٨٦,٣٦٠	التجارة
٣,٣١٩,٦٠٠	٢,٣٢١,٠٢٨	قروض شخصية
٢,٥٨٨,٣٨٣	٣,١٠٠,٦٩٠	الصناعة
١,٠٨٧,٥٤٧	١,٢٢٦,٢٥٠	الانشاءات
١,٢٧٩,٤٦١	٢,٧٤٦,٤١٨	الجهات الحكومية
١,٠٥٨,٨٠٤	٩٠٥,٠٤٣	المناجم والتعدين
٨٢٣,٠٠٤	٨٦٧,٥٩٨	مؤسسات مالية
٢٢٩,٣٠١	٣٤٧,٦٩٣	النقل والاتصالات
٢١٤,٠١٧	٢٢٣,٥٦٠	الحكومي
١,١٠٩	٤٣,٥٨١	الزراعي
٧٠٦,٦٣٥	٤٣٦,٩٢٠	أخرى
٢٣,٣٢٠,٩٥٧	٢٢,٤٦٣,٢٣٥	
(٢,٠٠٦,٩١٠)	(١,٩٤٣,٩٥٣)	
٢١,٣١٤,٠٤٧	٢٠,٥١٩,٢٨٢	

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	القطاع الاقتصادي
ألف درهم	ألف درهم	
	معاد بيانها	
١,١١٥,٩١٤	١,٤٨٥,٢٥٠	التجارة
٢٠٣,٦٣٠	٩٨٣,٠٧١	الصناعة
١١٧,٩٠٥	١٦٤,٤١٢	خدمات
٤١,٧٩٩	٣٠,٧٧٥	قروض شخصية
٣٨,٢٣١	٤٨,٢٢٩	الإنشاءات
١,٣٢٨	١,٣١٨	النقل والاتصالات
٧	٩١	مؤسسات مالية
٩٥	١٠٢	أخرى
١,٥١٨,٩٠٩	٢,٧١٣,٢٤٨	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة والتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	
(١) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
١٧٢,٩٤٨	١٢١,٧٦٠
١٧٢,٩٤٨	١٢١,٧٦٠
أسهم ملكية مدرجة	
(٢) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٤٠,٢٦٥	٩٤,٨١٨
١٧١,٥٩٢	١٧٥,٠٤٢
٦,٦٢٠	٩٩,٦٨٠
(٤,٦٧٠)	(٧٠,٣٢٢)
٣١٣,٨٠٧	٢٩٩,٢١٨
٤٨٦,٧٥٥	٤٢٠,٩٧٨
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	
الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
٤,٣٦٣,٨٧٦	٤,٣٥٤,١٨٧
(١٢,٦٢٩)	(١١٣,٣٥٤)
٤,٣٥١,٢٤٧	٤,٢٤٠,٨٣٣
٤,٨٣٨,٠٠٢	٤,٦٦١,٨١١
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
مجموع الاستثمارات	

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

تشتمل سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة على صكوك بقيمة عادلة تبلغ ٩٣٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٢,٩٩٧ مليون درهم) كضمان مقابل قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٢٠).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة وبالتكلفة المطفأة (يتبع)

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٠٢,١٥٦	٤,٦٨٤,٤٤٤	دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢٥,٧٢٠	١٤٢,٦٨٥	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٧,٦١١	٢٨,١٧٢	أوروبا
٤,٨٤٥,٤٨٧	٤,٨٥٥,٣٠١	
(١٨٣,٦٧٦)	(١٧,٢٩٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٦١,٨١١	٤,٨٣٨,٠٠٢	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الإستحواذ على ١,٠٨٣ سهم بقيمة ٨٣٧ ألف درهم (٢٠٢٠: تم الإستحواذ على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة ٨,١ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ١٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٦ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع ألف درهم	وحدات سكنية وتجارية ألف درهم	قطع أراضي ألف درهم	
٧٥٦,٠٣٧	٧٢٨,٥٠٨	٢٧,٥٢٩	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٠٧,٥٢٤)	(١٠٦,٨٩٥)	(٦٢٩)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
١١٩,٠٨١	١١٩,٠٨١	-	إضافات صافي خلال السنة
٧٦٧,٥٩٤	٧٤٠,٦٩٤	٢٦,٩٠٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,١٥١	٩,١٥١	(٤,٠٠٠)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣١٨,٧٩٨	٣١٨,٧٩٨	-	إضافات صافي خلال السنة
١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٦٨,٦٤٣	٢٢,٩٠٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام مقارنة المبيعات، ورسملة الدخل، والنهج المتبقي وطريقة التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ في الاعتبار الممتلكات التي يتم تقييمها.

عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

تم إجراء التقييمات، عند الاقتضاء، من قبل مقيمين محترفين معتمدين من RICS لا علاقة لهم بالمجموعة ممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها.

تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم مختلفة اعتمادًا على الغرض من استخدام العقارات الاستثمارية. وفقًا لمعايير تقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين (RICS).

يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية الذي يقوم به مئمن خارجي على المعلومات المتاحة لهم في وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات. بالنظر إلى الوضع الحالي مع COVID-١٩، هناك زيادة في عدم التأكد من التقدير في تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بالسنوات السابقة. لاحظ المئمن الخارجي أنه من الصعب تحديد تأثير كوفيد-١٩ على العقارات الاستثمارية. قام المئمن بالإبلاغ على أساس "عدم التأكد المادي من التقييم" وبالتالي يتم إرفاق قدر أقل من اليقين ودرجة أعلى من الحذر بالتقييم مما هو الحال عادة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣ موجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل الأصول غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٢٢,٠٠٥	٣,٧١٠	قاعدة العملاء
٤٠,٣٧٠	٢٢,٠٧٥	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع	قاعدة العملاء	رخصة بنكية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			موجودات غير ملموسة أخرى
٢٥,٨٦١	٧,٤٩٦	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,٩١٠	١٨,٩١٠	-	تعديل بسبب التضخم المرتفع
(٤,٤٠١)	(٤,٤٠١)	-	الإطفاء خلال السنة
٤٠,٣٧٠	٢٢,٠٠٥	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧,٨٢١	٤٧,٨٢١	-	تعديل بسبب التضخم المرتفع
(٦٥,١٨٩)	(٦٥,١٨٩)	-	تعديل تحويل العملة
(٩٢٧)	(٩٢٧)	-	الإطفاء خلال السنة
٢٢,٠٧٥	٣,٧١٠	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٤,١٥٥	١,١٥٨,٣٩٦	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ٢١)
٤١,١٥٠	١٦,٨٥١	فوائد مستحقة القبض
١٠,٥٨٠	٧,٩٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٦٢٣	١,٨٨١	حسابات مقاصة مدينة
١٣٢,٧٤٠	١١٣,٥١٥	أخرى
٨٦٨,٢٤٨	١,٢٩٨,٥٩١	
-	(٢٧,٩٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٦٨,٢٤٨	١,٢٧٠,٦٢٧	

موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

المجموع	الاستثمارات في أوراق مالية	الممتلكات العقارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٤٤,٥٧٢	٩,١٨٥	٤,٠٣٥,٣٨٧	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٠٦٣,٦٧٥)	-	(١,٠٦٣,٦٧٥)	تعديل إعادة التصنيق (إيضاح ٤٤)
٢,٩٨٠,٨٩٧	٩,١٨٥	٢,٩٧١,٧١٢	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٠٠,١٤٥)	-	(٣٠٠,١٤٥)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٥٥٦,٢١٨	-	٥٥٦,٢١٨	إضافات خلال السنة
(٢٨٠,٤٨٠)	-	(٢٨٠,٤٨٠)	البيع خلال السنة
٢,٩٥٦,٤٩٠	٩,١٨٥	٢,٩٤٧,٣٠٥	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٨٥,٦١٥)	(٥,١٧٥)	(٢٨٠,٤٤٠)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
١٣٣,٦١٧	١٠,٤٤١	١٢٣,١٧٦	إضافات خلال السنة
(١,٣٥٥,٦٩٢)	-	(١,٣٥٥,٦٩٢)	البيع خلال السنة
١,٤٤٨,٨٠٠	١٤,٤٥١	١,٤٣٤,٣٤٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ موجودات أخرى (يتبع)

موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون (يتبع)

تمثل الممتلكات العقارية العقارات وقطع الأراضي المشتراة لتسوية الديون. خلال السنة ، تم الاعتراف بالخسائر غير المحققة البالغة ٢٨٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٠٠ مليون درهم) في بيان الربح أو الخسارة الموحد للممتلكات العقارية. أجريت التقييمات القيم القابلة للتحقق لعقارات وقطع أراضي من قبل مقيمين معتمدين من ريكس مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع و خصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,٤٣٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٩٤٧ مليون درهم).

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس القيم القابلة للتحقق للعقارات المستحوز عليها مقابل سداد ديون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

أساليب التقييم	طبيعة العقار	المدخلات الهامة غير الملحوظة
طريقة التدفقات النقدية المخصومة	فلل	معدل الخصم ٩%
نهج رسملة الدخل	عمارة سكنية وقطع أراضي	معدل الرسملة ٨٪
نهج المقارنة المباشرة	أراضي، مكاتب وفلل	المعاملات المماثلة

يستند تقييم القيم الممكن تحقيقها الذي أجراه مثن خارجي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى المعلومات المتاحة لهم وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات. بالنظر إلى الوضع الحالي مع كوفيد-١٩، هناك زيادة في عدم اليقين في التقدير في تحديد القيم القابلة للتحقق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بالسنوات السابقة. لاحظ المثن الخارجي أنه من الصعب تحديد تأثير كوفيد-١٩ على العقارات. قام المثن بالإبلاغ على أساس "عدم التأكد المادي من التقييم وبالتالي يتم إرفاق قدر أقل من اليقين ودرجة أعلى من الحذر بالتقييم مما هو الحال عادة.

١٥ مشتقات الأدوات المالية

خلال مسار الأعمال الإعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة العملة إلزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن مقايضات سعر فائدة العملة تبادل عملات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الأصلي. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والعائمة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ

الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر إئتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا فشلت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها.

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق

من ١ الى ٥ سنوات ألف درهم	من ١٢-٣ شهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
						٢٠٢١
-	٢٠,٩٣٦	١,٩٢٨,٣٢٥	١,٩٤٩,٢٦١	(٨,١٣٤)	٦,٠٩٠	مقايضة أسعار الفائدة
-	٢٢,٩٠٠	٣,٥٨٤,٣٤٨	٣,٦٠٧,٢٤٨	(٧٨٨)	٢,٩٩٣	مقايضات العملة
-	٤٣,٨٣٦	٥,٥١٢,٦٧٣	٥,٥٥٦,٥٠٩	(٨,٩٢٢)	٩,٠٨٣	المجموع
						٢٠٢٠
١,٩٤٩,٢٦١	-	-	١,٩٤٩,٢٦١	(١٤,٨٨٦)	٣٨,٧٢٣	مقايضة أسعار الفائدة
-	٢٣,٠٥٥	٤,٣٨٧,١٠١	٤,٤١٠,١٥٦	(١,٠٥٥)	١١,٠٠٧	مقايضات العملة
١,٩٤٩,٢٦١	٢٣,٠٥٥	٤,٣٨٧,١٠١	٦,٣٥٩,٤١٧	(١٥,٩٤١)	٤٩,٧٣٠	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ ممتلكات ومعدات

تجسينات على عقارات مستأجرة، تركيبات وقواطع					
المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	وديكورات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم	التكلفة
٦٧١,٦٦١	٥,٣٧١	١١٥,٠٢٨	١٣٩,٩٢٨	٤١١,٣٣٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٨٨٢	٣٤٧	٣,٩٤٦	٥,٥٨٩	-	إضافات
(١١,١١٨)	-	-	(١,٢٣٠)	(٩,٨٨٨)	محذوف عند الاستبعاد
٤١١,٠٣٤	٣,٢٥١	١٠٨,٣٦١	١٢٧,٥٠٩	١٧١,٩١٣	تعديل بسبب التضخم المرتفع
١,٠٨١,٤٥٩	٨,٩٦٩	٢٢٧,٣٣٥	٢٧١,٧٩٦	٥٧٣,٣٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٣٠٥	١٧٠	٦,٩٩١	٣,٣٨٧	٢,٧٥٧	إضافات
(٩٤,٠٩٠)	(٢,١٠٧)	(٤٠,١٧٧)	(٤٣,١٧٦)	(٨,٦٣٠)	محذوف عند الاستبعاد
٧٩,٧٥٤	٥٣٩	١٨,١١٨	٢٥,١٠١	٣٥,٩٩٦	تعديل بسبب التضخم المرتفع
(٥٥٢,٠٢٥)	(٤,٢٣٦)	(١٤٤,١٣٧)	(١٧٣,٧٧٥)	(٢٢٩,٨٧٧)	تأثير تحويل العملة
٥٢٨,٤٠٣	٣,٣٣٥	٦٨,١٣٠	٨٣,٣٣٣	٣٧٣,٦٠٥	
					الاستهلاك المتراكم
٣٠٠,٧٤١	٤,٢٨٥	٧٩,١٦٢	١١٨,٣٠٧	٩٨,٩٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٥,٢١٩	١,٠٤٧	١٣,٣٣٧	٢٠,٣٩٣	٣٠,٤٤٢	محمل للسنة
(١,٩٨١)	-	-	(١,١٩٣)	(٧٨٨)	محذوف عند الاستبعاد
٢١٤,٨٩٤	٢,٥٩٠	٦٨,٧٩٠	٨٩,٦٢٢	٥٣,٨٩٢	تعديل بسبب التضخم المرتفع
٥٧٨,٨٧٣	٧,٩٢٢	١٦١,٢٨٩	٢٢٧,١٢٩	١٨٢,٥٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٩,٦٢٠	٥٥١	٣,٧٧٨	٧,٤٦٧	١٧,٨٢٤	محمل للسنة
(٨٦,٥٤٦)	(٢,١٠٧)	(٤٠,١٧٦)	(٤٣,٢٥١)	(١,٠١٢)	محذوف عند الاستبعاد
٤٧,١٨٨	٤٨٢	١٣,٣٢٣	٢٠,١٥٨	١٣,٢٢٥	تعديل بسبب التضخم المرتفع
(٣٢٠,٩٠٢)	(٣,٧٥٧)	(٩٩,٧٣٣)	(١٣٣,٤٢١)	(٨٣,٩٩١)	تأثير تحويل العملة
٢٤٨,٢٣٣	٣,٠٩١	٣٨,٤٨١	٧٨,٠٨٢	١٢٨,٥٧٩	
					صافي القيمة الدفترية:
٢٨٠,١٧٠	٢٤٤	٢٩,٦٤٩	٥,٢٥١	٢٤٥,٠٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٠٢,٥٨٦	١,٠٤٧	٦٦,٠٤٦	٤٤,٦٦٧	٣٩٠,٨٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركات التابعة ١٧

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

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	سنة الإستحواذ	سنة التأسيس	نسبة الإمتلاك		إسم الشركة التابعة
				٢٠٢٠	٢٠٢١	
مؤسسة مالية	لبنان	٢٠٠٨	١٩٦٥	% ١٠٠	% ١٠٠	بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.
الاستثمار في مؤسسة مالية	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠٠٧	% ١٠٠	% ١٠٠	إي ال كابيتال ش.م.ح
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	٢٠٠٧	% ١٠٠	% ١٠٠	بوس ريل استيت ش.م.ح
الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٧	٢٠٠٧	% ١٠٠	% ١٠٠	بوس كابيتال ش.م.ح
تجارة عامة	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٠٨	٢٠٠٨	% ١٠٠	% ١٠٠	بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.
أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٠	٢٠١٠	% ١٠٠	% ١٠٠	بوريس جلف ش.م.ح
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٥	٢٠١٥	% ١٠٠	% ١٠٠	بوس للتمويل ليمتد
أنشطة تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠١٠	% ٩٠	% ٩٠	مويلح كابيتال ش.م.ح
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٨	٢٠١٨	% ١٠٠	% ١٠٠	بوس لإتفاقيات إعادة الشراء ليمتد
أنشطة تمويلية	جزر كايمان	٢٠١٨	٢٠١٨	% ١٠٠	% ١٠٠	بوس للمشتقات ليمتد

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ الشركات التابعة (يتبع)

(ب) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل (١٠٠٪) مملوكة من المجموعة، ٨٠٪ من بنك الشارقة ش.م.ع و ٢٠٪ من إي ال كابيتال ش.م.ح) كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		بيان المركز المالي
٥,٧٣٢,٥٤٦	٤٥١,٨٢٧	مجموع الموجودات
٤,١٢٥,١٨٦	٣٢٠,٣٧٢	مجموع المطلوبات
١,٦٠٧,٣٦٠	١٣١,٤٥٥	حقوق الملكية
-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
		بيان الدخل الشامل
٣٧٣,٣٠٢	٢٢,٤٣٣	إيرادات الفوائد
(٧٧٥,٣٩٣)	(١٩١,٣٣٢)	الخسارة للسنة
(٧٧٤,٦٧٠)	(١٩٣,١٥٩)	إجمالي الخسارة الشاملة

١٨ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦١٩,٧٧٩	٣,١٩٣,٥١٢	حسابات جارية وأخرى
٨٩٧,١٨٣	١٣٣,٣٧٦	حسابات توفير
١٨,١٥٥,٦٢٢	٢٠,٤٣٠,٥٣١	ودائع لأجل
٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٢٣,٧٥٧,٤١٩	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٩٩٥	٦٥,٩١٥	ودائع تحت الطلب
١٨٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٣٧,٩٩٥	٢٤٠,٩١٥	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٧,٥٦٣	٢٣٧,٦١٤	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٤٣٢	٣,٣٠١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٧,٩٩٥	٢٤٠,٩١٥	

٢٠ إتفاقيات إعادة بيع

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٣٨,٨٤٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥٠,٠٠٠	٢,٤٣٨,٨٤٢	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة بيع تم بموجبها إعطاء سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٩٩٧ مليون درهم) كضمان مقابل الإقتراض [إيضاح ١١(أ)]. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المعطاة كضمان.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٨,٣٩٦	٦٧٤,١٥٥	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٤)
٢٤٤,٦٤٧	٢٣٣,٤٥٠	فوائد مستحقة الدفع
٧٩,٧٥٦	٨٦,٧٠٠	إلتزام الإيجار
٥٣,٦٥١	٧٢,٦٢٣	الأرصدة المقاصة
٤٣,٨٧٤	٤٨,٠٥٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١-١)
٣٨,٠٩١	١٩,٢٣١	شيكات المدراء
٣٠,٢٧٤	٥٤,٥٠٥	إيرادات غير مكتسبة
٢٢,٩١٩	١٣١,٥٢٩	خسارة الإلتزام المتوقعة من التعرض الغير ممول
١٠,٦٩٣	٤١,٦٩٧	التزام الضريبة المؤجلة
٣,٢٥٢	٧,٥٢٢	مصروفات مستحقة
٣٥٧,٦١٨	٢٨٦,٣٧٢	أخرى
٢,٠٤٣,١٧١	١,٦٥٥,٨٤٠	

١-٢١ فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٠٥٦	٤٥,٥٧٧	في ١ يناير
٦,٣٩٢	٧,٨٠٩	محمل خلال السنة
(٤٨)	(٢,٤٠٢)	الإستردادات إلى بيان الربح أو الخسارة
(١,٠٨١)	(٢,٩٢٨)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
(٩,٤٤٥)	-	تأثير تحويل العملة
٤٣,٨٧٤	٤٨,٠٥٦	في ٣١ ديسمبر

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ سندات دين مصدرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	القيمة الاسمية	العملة	الإستحقاق	تاريخ الإصدار
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مليون			
ألف درهم	ألف درهم				
١,٨٩٦,٦٨٢	١,٨٤٩,١١٧	٥٠٠	دولار	فبراير ٢٠٢٢	٢٨ فبراير ٢٠١٧
٤٣٧,٩٨٦	٤٣٩,٦٥٥	١٢٠	دولار	أغسطس ٢٠٢٢	٨ أغسطس ٢٠١٩
٢,٢٠٢,٣٩٩	٢,٢٠٢,٧٥٢	٦٠٠	دولار	سبتمبر ٢٠٢٤	١٨ سبتمبر ٢٠١٩
٤١٦,٨٨٤	٤٠٢,٥٦٨	١٠٠	فرنك سويسري	نوفمبر ٢٠٢٣	٢٩ نوفمبر ٢٠١٩
-	٤٥٩,٠٨٧	١٢٥	دولار	فبراير ٢٠٢٢	٢٥ فبراير ٢٠٢١
٤,٩٥٣,٩٥١	٥,٣٥٣,١٧٩				

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 EMTN الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

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

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢,٢٠٤ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٥٠ نقطة أساس توازي ٤,٠١٥٪، مصنفه بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج EMTN الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ١٠٠ مليون فرنك سويسري (ما يعادل ٤٠١ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها أربع سنوات في مقايضة متوسطة بالإضافة إلى ٢٠٥ نقطة أساس توازي ١,٤٥٧٥٪، مصنفه بالتكلفة المطفأة. السندات مدرجة في البورصة السويسرية SIX وقد تم إصدارها بموجب برنامج EMTN.

في ٢٥ فبراير ٢٠٢١، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت ٢٪ بقيمة إجمالية بلغت ١٢٥ مليون دولار (ما يعادل ٤٥٩,١٢٥ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها سنة، مصنفه بالتكلفة المطفأة. السندات مدرجة تم إصدارها بموجب برنامج EMTN.

قامت الجمعية العمومية في ٥ أغسطس ٢٠٢٠ بالموافقة على تحديث برنامج EMTN في البنك وزيادة حجمه العالمي من ١,٥ مليار دولار إلى ٢,٥ مليار دولار.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ سندات دين مصدرة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٦٤,٢٨٥	٥,٤٢٥,٢٣١	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
٧٠٠	١٤,٩٣٢	التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق
٧٣,٥٩١	١١,٧٦٢	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الإستحقاق

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

٢٣ رأس المال والإحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وللمادة رقم (٢٣٩) من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح العام إلى الإحتياطي القانوني. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الإحتياطي عندما يصل الإحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) إحتياطي طوارئ

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ رأس المال والإحتياطيات (يتبع)

(د) إحتياطي عام

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

(هـ) إحتياطي الانخفاض

وفقاً لتعميم المصرف المركزي، في حالة تجاوز المخصص بموجب توجيهات المصرف المركزي المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يلزم تحويل الزيادة إلى إحتياطي انخفاض القيمة.

٢٤ الربح/(الخسارة) على السهم

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

الربح/(الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم		
٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤٣,٧٨٠	(٦٥٤,٨٨٣)	الربح/(الخسارة) العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أسهم عادية في بداية السنة
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بآلاف الأسهم)
٠,٠٢	(٠,٣٠)	الربح/(الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ليكون قابلاً للمقارنة مع إصدار أسهم منحة صادرة خلال السنة (إيضاح ٢٥).

يساوي الربح/(الخسارة) المخفض للسهم الربح/(الخسارة) الأساسي للسهم، كما بتاريخ بيان المركز المالي، حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم احتساب الربح/(الخسارة) المخفض للسهم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢١ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٩: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

في إجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢١ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وافق المساهمون على عدم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٩: عدم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة).

تبرعات

في إجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢١ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وافق المساهمون على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٥ مليون درهم).

تحويل الى الإحتياطيات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢١ على تحويل ١٠٠ مليون درهم إماراتي من الإحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع لإصدار منحة لعام ٢٠٢٠ بنسبة ٤,٧٦٪ (٢٠١٩: لا شيء).

بنك الإمارات ولبنان

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٤,٤٨ مليون درهم.

٢٦ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٥,٤٣٩	١٧٩,٣٤٠	ضمانات مالية للقروض
٢,٢٧٧,٦٤٠	١,٣٢١,٥١٥	ضمانات أخرى
١,٣٧٥,٥٤٠	١,٠١٥,٠٥٢	اعتمادات مستندية
٣,٩٤٨,٦١٩	٢,٥١٥,٩٠٧	
١,٤٥٤,٩٩٨	١,٠٣٩,٣٩١	
٥,٤٠٣,٦١٧	٣,٥٥٥,٢٩٨	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦ التزامات ومطلوبات طارئة (يتبع)

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

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

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

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقا لشروط العقد.

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

٢٧ النقد وما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٩٣,٤٠٥	٦,٢٤٤,٢٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٧)
٦٦,٦٨٤	١٣٠,٦٦٣	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٨)
-	١١٥,٣٨٦	إتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٩)
(٢٣٧,٩٩٥)	(٢٤٠,٩١٥)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٩)
(٧٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٣٨,٨٤٢)	إتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ٢٠)
٢,٤٧٢,٠٩٤	٣,٨٠٧,٧٣٠	
(١,٤٨٠,١٤٥)	(١,٣٢٤,٠٤٢)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك المركزية باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(٣٠٢,٤٣١)	(١,١٢٨,٢٦٦)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٧)
٦٨٩,٥١٨	١,٣٥٨,١٩١	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ الموجودات الانتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,١ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٩ إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٢,٣٤١	٩٠٦,٦٤٤	القروض والسلف
١٤٧,٥٩٨	١٠,٤٢٦	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٤٦,٢٠٥	٨٩,٢٨٣	صافي إيرادات أسعار الفائدة على المبادلات
٢١,٧٩٠	١,٥٧٦	الودائع لدى بنوك
٢,٨٤٥	-	إتفاقيات إعادة الشراء
١,٤٣٠,٧٧٩	١,٠٠٧,٩٢٩	

٣٠ مصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٨,١٨٥	٥٠٢,٧١٠	ودائع العملاء
١٩٥,٥٦٥	١٩١,٠٣٧	سندات دين مصدرة
١٧,٥٣٣	١٣,٠٨٤	الودائع البنكية
٨٦١,٢٨٣	٧٠٦,٨٣١	

٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩٢٨	٩٥,٤٩٠	رسوم الإدارة والإلتزامات
٣٢,٦٧٣	٣٧,٨٠٢	أنشطة تمويل تجاري
٢٤,٣٠٨	٢١,٤٩٧	الرسوم المتعلقة بالإئتمان للبنوك التجارية
٢٩,٦٦٥	١٧,٧٧٥	خطابات ضمان
١٠,٨٦٤	١,٤٥٣	أخرى
١٠٦,٤٣٨	١٧٤,٠١٧	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ الربح/(الخسارة) من الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٧,٩٥٢)	٥٠,١٩٦	ربح/(خسارة) محقق و غير محقق على إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٢١٠	١٥,٩٢٦	توزيعات أرباح
١,٣٢٧	٥,٧٠٧	صافي دخل التداول
(٢٠,٤١٥)	٧١,٨٢٩	

٣٣ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٦٣٩	٩٠,٠٧١	إيرادات الإيجار وأخرى
٤٢,٦٣٩	٩٠,٠٧١	

الدخل غير التشغيلي الآخر

تمثل الإيرادات غير التشغيلية الأخرى الدخل الناتج من عدد محدود من المعاملات مع عملاء المجموعة من خلال شركتها التابعة في لبنان والتي تكون نادرة وغير متكررة بطبيعتها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

الرصيد الافتتاحي	خسارة انخفاض القيمة/ (المسترجعات) خلال السنة	المبالغ المستردة صافية من الشطب خلال السنة	تأثير تحويل العملة	الرصيد الختامي	صافي خسارة انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١٠,١٠٨	(٦٣,٨٢٨)	-	(٤٧٦,٢٣٢)	١٧٠,٠٤٨	٤١٢,٣٧٧
١,٦١٧	٨٣٤	-	(١٢١)	٢,٣٣٠	(٩,٠٥٣)
١,١٥٢	(١,١٥٢)	-	-	-	٧٣٠
١,٩٤٣,٩٥٣	٢٩١,٠٦٢	(٣٤,٩٦٨)	(١٩٣,١٣٧)	٢,٠٠٦,٩١٠	١٣١,٣٩٦
١٨٣,٦٧٦	١,٢٨٧	-	(١٦٧,٦٦٤)	١٧,٢٩٩	١٤٩,٤١١
١٣١,٥٢٩	(١٠٣,٢٨٦)	-	(٥,٣٢٤)	٢٢,٩١٩	٩,٧٠٩
-	٢٧,٩٦٤	-	-	٢٧,٩٦٤	(٥,٢٨٠)
-	-	-	-	-	(٥,١٧٤)
٢,٩٧٢,٠٣٥	١٥٢,٨٨١	(٣٤,٩٦٨)	(٨٤٢,٤٧٨)	٢,٢٤٧,٤٧٠	٦٨٤,١١٦
تأثير التضخم المرتفع					
المجموع بعد تأثير التضخم المرتفع					
	(٢٥,٢٩٩)				٦٠,٣٤٣
	١٢٧,٥٨٢				٧٤٤,٤٥٩

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,٧٤٢	١٥٢,٩٠٠	مصاريف شؤون الموظفين
٦٥,٢١٩	٢٩,٦٢٠	الاستهلاك (إيضاح ١٦)
١١٨,١٠١	٩٤,٠٨٤	مصاريف أخرى*
٤٠١,٠٦٢	٢٧٦,٦٠٤	

* مصاريف أخرى يتضمن مبلغ ١,٧ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٣,٩ مليون درهم).

٣٦ الضريبة

تمثل مصروفات الدخل مصروف ضريبة الدخل المتكبد في لبنان من قبل بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. معدل ضريبة الدخل المعمول به في لبنان هو ١٧٪ (٢٠٢٠: ١٧٪). تسوية معدل الضريبة الفعلي ليست جوهرية فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة حيث إن المصاريف الضريبية تتعلق بشركة تابعة خارجية فقط.

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٤,٣٣١	٧٢٧,٨١٨	قروض وسلف
٤,٠٢٣	٧,٥٦٧	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
٧٠٨,٣٥٤	٧٣٥,٣٨٥	
١٥,٥٠٠	٤٥	ودائع ضمانات
٦٩٢,٨٥٤	٧٣٥,٣٤٠	صافي التعرض
٣,١٣٦,٩٧٦	٢,٤٢٩,٩٥٨	ودائع أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٠٢٨	٥١,٠٠٢	إيرادات الفوائد
١٧,٢٣٠	٤٠,٣٠٦	مصاريف الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٦٠	١٦,٥٦٠	امتيازات قصيرة الأجل
١,٩٤٠	٢,٨٠١	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٥٠٠	١٩,٣٦١	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ المعلومات القطاعية

١-٣٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

٢-٣٨ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

تركز المعلومات التي قدّمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكلٍ أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢٠٣٨ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية	
		الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات تشغيلية			
٣٠١,٠٩٨	-	٦٨,١٧٠	٢٣٢,٩٢٨
١٧٤,٠١٧	-	-	١٧٤,٠١٧
٢٠,٩٨٩	-	-	٢٠,٩٨٩
٧١,٨٢٩	-	٧١,٨٢٩	-
(١٤,٥٧١)	-	(١٤,٥٧١)	-
٩٠,٠٧١	-	٣,١٠٠	٨٦,٩٧١
٦٤٣,٤٣٣	-	١٢٨,٥٢٨	٥١٤,٩٠٥
مجموع الإيرادات التشغيلية			
بنود غير نقدية جوهرية أخرى			
- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية			
(١٢٧,٥٨٢)	-	٦٢,٥٤١	(١٩٠,١٢٣)
(٢٩,٦٢٠)	(٢٩,٦٢٠)	-	-
(١٩١,٢٠٦)	(١٩١,٢٠٦)	-	-
(٢٤٦,٩٨٤)	-	(٣٧,٠٤٨)	(٢٠٩,٩٣٦)
(٩٢٧)	(٩٢٧)	-	-
(٤,٧٠٥)	(٤,٧٠٥)	-	-
٤٢,٤٠٩	(٢٢٦,٤٥٨)	١٥٥,٠٢١	١١٣,٨٤٦
٣٣,٥٦٢,٠٥٨	١,٨٥٠,٢٨٤	٥,٨٣٥,٣٧٤	٢٥,٨٧٦,٤٠٠
٣٢,١٥٠,٦٨٦	٨٩٣,٧٠٢	٥,٣٥٣,١٧٩	٢٥,٩٠٣,٨٠٥
المطلوبات القطاعية			

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٨ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الأنشطة البنكية		الأنشطة البنكية	
التجارية	الاستثمارية	غير مخصصة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات تشغيلية			
- صافي إيرادات الفوائد	٥٣٤,٠٠٣	٣٥,٤٩٣	-
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٠٦,٤٣٨	-	-
- أرباح عملات أجنبية	١٥٥,٩٩٩	-	-
- الخسارة من استثمارات	-	(٢٠,٤١٥)	(٢٠,٤١٥)
- صافي الخسارة من العقارات	-	(١٩١,١٨٧)	(١٩١,١٨٧)
- إيرادات أخرى	٤٢,٦٣٩	-	٤٢,٦٣٩
مجموع الإيرادات التشغيلية	٨٣٩,٠٧٩	(١٧٦,١٠٩)	-
بنود غير نقدية جوهرية أخرى			
- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية	(٨٩,٣٣٥)	(٦٥٥,١٢٤)	-
- إستهلاك	-	-	(٦٥,٢١٩)
- الدخل الغير تشغيلي الاخر	-	٤٤٩,٣٣٨	-
- الخسارة على المركز المالي	-	-	(٥٧٧,٠٣٧)
- مصاريف عمومية وإدارية	(٢٨٥,٩٣٩)	(٤٩,٩٠٤)	-
- إطفاء موجودات غير ملموسة	-	-	(٤,٤٠١)
- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية	-	-	(٥١,٧٤٥)
صافي الخسارة للسنة	٤٦٣,٨٠٥	(٤٣١,٧٩٩)	(٦٩٨,٤٠٢)
الموجودات القطاعية	٢٥,٤٢٦,٠٠٨	٥,٩٥٠,٩٠٨	٤,٧٦٦,٥٧٤
المطلوبات القطاعية	٢٧,٠٢٦,٤٩٦	٤,٩٥٣,٩٥٠	٩٩٧,٦٢٧

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

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢٠: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي تم تفصيلها في إيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٨ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

٣-٣٨ 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	
			٢٠٢١
٦٤٣,٤٣٣	١٨,٣٤٣	٦٢٥,٠٩٠	إيرادات تشغيلية
			٢٠٢٠
٦٦٢,٩٧٠	٢٨٦,٣٥٥	٣٧٦,٦١٥	إيرادات تشغيلية

٤-٣٨ معلومات عن كبار العملاء

مثل عميل واحد في سنة ٢٠٢١ أكثر من ١٠٪ من إيرادات المجموعة من الإيرادات التشغيلية للمجموعة كل (٢٠٢٠ مثل عميل واحد أكثر من ١٠٪ من الإيرادات التشغيلية للمجموعة).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بالقيمة العادلة		بالقيمة العادلة		
من خلال	من خلال الأرباح	من خلال الأرباح	من خلال الأرباح	
الدخل الشامل	والخسائر	والخسائر	والخسائر	
الأخر	الأخر	الأخر	الأخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المجموع	التكلفة المطفأة	المجموع	التكلفة المطفأة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				مجموع الموجودات:
٣,٢٢٣,٣٥٧	٣,٢٢٣,٣٥٧	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٤,٣٥٤	٦٤,٣٥٤	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٣١٤,٠٤٧	٢١,٣١٤,٠٤٧	-	-	قروض وسلف، صافي
٤٨٦,٧٥٥	-	٣١٣,٨٠٧	١٧٢,٩٤٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٣٥١,٢٤٧	٤,٣٥١,٢٤٧	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٦,٢١٤	١,٢٦٢,٦٨٠	-	٢٣,٥٣٤	موجودات أخرى
٣٠,٧٢٥,٩٧٤	٣٠,٢١٥,٦٨٥	٣١٣,٨٠٧	١٩٦,٤٨٢	المجموع
				مجموع المطلوبات:
٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٣,٧٥٧,٤١٩	-	-	ودائع العملاء
٢٣٧,٩٩٥	٢٣٧,٩٩٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	إتفاقيات إعادة بيع
١,٩٧٧,٩٤٦	١,٩٦٩,٠٢٤	-	٨,٩٢٢	مطلوبات أخرى
٥,٣٥٣,١٧٩	٣,٥١٦,٦٧٩	-	١,٨٣٦,٥٠٠	سندات دين مصدرة
٣٢,٠٧٦,٥٣٩	٣٠,٢٣١,١١٧	-	١,٨٤٥,٤٢٢	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بالقيمة العادلة		من خلال		بالقيمة العادلة	
		الدخل الشامل		من خلال الأرباح	
		الأخر		والخسائر	
المجموع	التكلفة المطفأة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مجموع الموجودات:					
٥,٥٣٤,٠٩٩	٥,٥٣٤,٠٩٩	-	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٩,٠٤٦	١٢٩,٠٤٦	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٤,٢٣٤	١١٤,٢٣٤	-	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢٠,٥١٩,٢٨٢	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٤٢٠,٩٧٨	-	٢٩٩,٢١٨	١٢١,٧٦٠	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٢٤٠,٨٣٣	٤,٢٤٠,٨٣٣	-	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩١٦,٥٨٢	٨٥٧,٦٦٧	-	٥٨,٩١٥	-	موجودات أخرى
٣١,٨٧٥,٠٥٤	٣١,٣٩٥,١٦١	٢٩٩,٢١٨	١٨٠,٦٧٥	-	المجموع
مجموع المطلوبات:					
٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٢٣,٦٧٢,٥٨٤	-	-	-	ودائع العملاء
٢٤٠,٩١٥	٢٤٠,٩١٥	-	-	-	إتفاقيات إعادة بيع
٢,٤٣٨,٨٤٢	٢,٤٣٨,٨٤٢	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٥٦٩,٢٢٠	١,٥٥٣,٢٧٩	-	١٥,٩٤١	-	مطلوبات أخرى
٤,٩٥٣,٩٥١	٣,٠٥٧,٢٦٩	-	١,٨٩٦,٦٨٢	-	سندات دين مصدرة
٣٢,٨٧٥,٥١٢	٣٠,٩٦٢,٨٨٩	-	١,٩١٢,٦٢٣	-	المجموع

٤٠ إدارة المخاطر

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

تجري عمليات بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل في لبنان الذي يشهد منذ ١٧ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠١٩ أحداثاً قاسية أدت إلى نشوء أزمة مالية ونقدية واقتصادية مترابطة، فضلاً عن ركود عميق وصل إلى مستويات غير مسبوقة. شهدت التصنيفات الائتمانية السيادية سلسلة من التخفيضات من قبل جميع وكالات التصنيف الرئيسية ووصلت إلى مستوى التخلف عن السداد عندما أعلنت الجمهورية اللبنانية، في ٧ آذار / مارس ٢٠٢٠، أنها ستمنع سداد السندات المستحقة في ٩ آذار / مارس ٢٠٢٠، وأعقبها أخرى. الإعلان في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ عن وقف المدفوعات على جميع سندات اليوروبوندز المقومة بالدولار الأمريكي.

خلال تسلسل الأحداث هذا، تأثرت بشكل كبير قدرة الحكومة اللبنانية والقطاع المصرفي في لبنان على اقتراض الأموال من الأسواق الدولية. فرضت المصارف ضوابط غير رسمية على رأس المال، وقيدت تحويلات العملات الأجنبية إلى خارج لبنان، وخفضت بشكل كبير خطوط الائتمان للشركات وسحب الأموال النقدية إلى المودعين من القطاع الخاص، وكل ذلك زاد من اضطراب النشاط الاقتصادي في لبنان، حيث يعتمد النموذج الاقتصادي للبنان بشكل أساسي. على الواردات والاستهلاك. تنقلص الأعمال التجارية أو تغلق أو تفلس وتزداد البطالة والفقر بسرعة وقد وصلت إلى مستويات غير مسبوقة.

أدت صعوبة الوصول إلى العملات الأجنبية إلى ظهور سوق موازي للربط العملة، حيث يتزايد سعر الوصول إلى العملات الأجنبية باستمرار، وينحرف بشكل كبير عن سعر الربط البالغ ١,٥٠٧,٥ دولارًا أمريكيًا / ليرة لبنانية. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع غير منضبط في الأسعار وانخفاض مستمر في قيمة الليرة اللبنانية، مما أثر بشدة على القوة الشرائية للمواطنين اللبنانيين، مما أدى إلى أزمة العملة وارتفاع التضخم وارتفاع مؤشر أسعار المستهلك.

خلال عام ٢٠٢٠ في محاولة للسيطرة على الارتفاع الكبير في الأسعار وتعويض الخسارة في القدرة الشرائية للشعب اللبناني، قدم مصرف لبنان من خلال عدة تعاميم، الإجراءات التالية:

- (أ) واردات السلع الأساسية المدعومة (زيت الوقود والأدوية والقمح) من خلال توفير العملات الأجنبية لهذه الواردات بسعر ١,٥٠٧,٥ دولار أمريكي / ليرة لبنانية (سعر الصرف الرسمي). خلال عام ٢٠٢١، تم رفع الدعم.
- (ب) عرض سعر المنصة، حاليًا عند ٨٠٠ دولار أمريكي / ليرة لبنانية، لاستخدامه فقط في ظروف محددة.
- (ج) الواردات المدعومة من منتجات السلة الغذائية من المستوى ٢ (مثل البن والشاي والأغذية المعلبة واللحوم المستوردة) من خلال توفير العملات الأجنبية لهذه الواردات بسعر المنصة. خلال عام ٢٠٢١، تم رفع الدعم.
- (د) أدخلت تدابير استثنائية للمودعين في البنوك لسحب مبالغ نقدية صغيرة بالليرة اللبنانية من حساباتهم المصرفية "المحلية" بالعملة الأجنبية بسعر المنصة، ولكن بحدود يضعها البنك.

خلال شهر أيار / مايو ٢٠٢١، أدخل مصرف لبنان إطار إجراءات استثنائية لعمليات العملة الأجنبية. وبالتالي، يجب على البنوك العاملة في لبنان معالجة عمليات العملات الأجنبية للعملاء (الشراء والبيع) المتعلقة باحتياجاتهم الشخصية أو التجارية على المنصة الإلكترونية "صيرفة". تشمل المعاملات مع العملاء شراء وبيع الأوراق النقدية بالعملات الأجنبية مقابل الليرة اللبنانية، وكذلك العمليات من / إلى الحسابات الخارجية بالعملات الأجنبية مقابل الليرة اللبنانية. تتوافق الصيرفة مع نظام عائم ويتم نشر متوسط سعر وحجم عمليات العملة الأجنبية في الصيرفة على الموقع الإلكتروني لمصرف لبنان المركزي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

ومع ذلك ، على الرغم من هذه الجهود ، ارتفع التضخم بوتيرة متسارعة ، مما أدى إلى تآكل القيمة الحقيقية للعملة المحلية والحسابات المصرفية "المحلية" بالعملة الأجنبية (الخاضعة لرقابة غير رسمية على رأس المال) وألقى بלבان في تضخم مفرط وانهبان اقتصادي كبير. نتيجة لضوابط رأس المال غير الرسمية ، وتعدد أسعار الصرف ، والتضخم المفرط ، والتداعيات المحتملة لإجراءات الإصلاح الحكومية على (١) البنوك العاملة في لبنان ، و (٢) صافي ثروة اللبنانيين ، وأعمالهم المحلية و في حساباتهم المصرفية المحلية ، رأى السوق اللبناني الحاجة إلى التمييز بين الأصول المحلية والأصول الخارجية ، والحسابات المصرفية بالعملة الأجنبية التي تخضع لضوابط رأس المال غير الرسمية وتلك التي لا تخضع لضوابط رأس المال والالتزامات الداخلية والمطلوبات الخارجية. ترجع الحاجة إلى التمييز في الغالب إلى الاختلاف في القيمة الاقتصادية الحقيقية المتصورة. ومن هنا نشأت شروط جديدة في السوق اللبنانية ، مثل "الدولار المحلي" لتعيين الحسابات المصرفية المحلية بالدولار الأمريكي التي تخضع لضوابط رأس المال غير الرسمية و "الأموال / الحسابات الجديدة" لتحديد النقد بالعملة الأجنبية والحسابات المصرفية بالعملة الأجنبية الخالية من ضوابط رأس المال (حيث يتم الحصول عليها من النقد بالعملة الأجنبية و / أو من التحويلات الواردة من الخارج).

نتيجة لما ورد أعلاه ، عكست هذه البيانات المالية الموحدة تعديلات بما في ذلك زيادة في خسائر الائتمان المتوقعة (والمراحل ذات الصلة).

تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب وتستمر الشركة التابعة في العمل وتحصل على دعم من المجموعة.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته مما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى.

وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، وتتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة، كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة بالإضافة إلى ذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات إقتصادية وصناعية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قبل قسم إدارة الائتمان. وتجري مراجعة دورية من قبل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قبل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قبل المدراء الرئيسيين بشكل يومي.

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الإستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود إئتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعضو التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إمضاء للموافقة على أي طلب إئتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

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

تصنف جميع تسهيلات الإقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للإسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض (يتبع)

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

تقيس المجموعة أيضًا تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصًا المبالغ المقاصة والفائدة المتعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان

عدم اليقين في القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمصرف لبنان السيادي والمركزي

نظرًا للآزمة المالية الحالية والاقتصادية السائدة في الدولة، فإن الاعتراف وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ينطوي على استخدام أحكام وتقديرات هامة. تشكل إدارة الشركة التابعة لثلاثة سيناريوهات اقتصادية، والتي تتماشى مع أفضل ممارسات السوق، بناءً على التوقعات الاقتصادية، وتطبق هذه الافتراضات على نماذج مخاطر الائتمان لتقدير خسائر الائتمان المستقبلية، ورجح النتائج المحتملة لتحديد تقدير غير متحيز لخسائر الائتمان.

(١) المنهجية

تسببت الأحداث التالية في ارتفاع درجة عدم اليقين التي تحيط بالقطاع المصرفي اللبناني والاقتصاد اللبناني ككل:

- تعطل الأعمال منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩ ؛
- سلسلة من عمليات خفض مخاطر الائتمان السيادية اللبنانية التي بدأت في التدهور منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩ ووصلت إلى تصنيف مخاطر الائتمان الافتراضي من قبل جميع التصنيفات الرئيسية خلال عام ٢٠٢٠ ، بعد سنوات من التصنيف المستقر لمخاطر الائتمان في الفئة "ب" ؛
- قيود على حركة وسحب الأموال بالعملة الأجنبية.
- عدم القدرة على تحويل الأموال بالعملة الأجنبية إلى خارج لبنان.
- التقلب الحاد في أسعار صرف العملات الأجنبية وخلق أسواق موازية ذات نطاق واسع من الفروق السعرية.
- في ٧ آذار ٢٠٢٠ ، أعلنت الحكومة اللبنانية قرارها بالتخلف عن سداد سندات ٦,٣٧٥٪ بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي المستحقة في ٩ آذار ٢٠٢٠.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(١) المنهجية (يتبع)

إعلان في ٢٣ آذار / مارس ٢٠٢٠ من قبل الحكومة اللبنانية لوقف المدفوعات على جميع سندات اليوروبوند المقومة بالدولار الأمريكي ؛

- مزيد من التدهور في القيمة السوقية لسندات الحكومة اللبنانية إلى حالة غير مرغوب فيها، مما أدى إلى تأثير غالبية تقييم الأصول المالية سلباً في لبنان.
- الخمول الشديد المطول في أسواق رأس المال يجعل الأسواق غير سائلة.

قامت إدارة الشركة التابعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية وأخذت بعين الاعتبار العوامل المذكورة أعلاه مثل التصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل مما يؤدي إلى إعادة تصنيف التعرض السيادي للمرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

يشار إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ونتائجها المحتملة على أنها سيناريوهات خط الأساس والتفاؤل والجانب السلبي. يتوافق السيناريو المتفائل والجانب السلبي مع ترجيح احتمالية بنسبة ١٥٪ و ٣٥٪ على التوالي ، بينما يتم تخصيص ٥٠٪ المتبقية للسيناريو الأساسي . على الرغم من عدم وجود نهج علمي وراء أوزان كل سيناريو، إلا أن مخطط الترجيح هذا يعتبر مناسباً للتقدير غير المتحيز للخسائر الائتمانية المتوقعة في معظم الظروف.

تلاحظ إدارة الشركة التابعة أن هناك صعوبة كبيرة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لعدم وجود بيانات داعمة متاحة للعامّة. مع احتمال تخلف عن السداد بنسبة ١٠٠٪ على جميع الأدوات، فإن المحدد الرئيسي لخسارة الائتمان المتوقعة هو الخسارة المقدرة على التخلف عن السداد لكل نوع من أنواع الأدوات المالية. إعتبرت الإدارة التخلف عن السداد باستخدام الافتراضات المتاحة. يرتبط الأساس المنطقي وراء معدل الفائدة على الديون المستحقة لكل أداة مع من سيخضع إلى تخفيض أكبر في إعادة الرسملة المحتملة لمصرف لبنان المركزي. بشكل معين، الانتقال من السيناريو المتفائل إلى السيناريو الأساسي والجانب السلبي، يتحول التأثير من إعادة الرسملة من الحكومة اللبنانية (وبالتالي تتطلب اقتطاع سندات بنسبة أعلى) إلى مودعي مصرف لبنان بالعملية الأجنبية. في تاريخ التقرير ، قام فريق من خبراء التقييم المستقلين بمراجعة إدارة الشركة التابعة أعلاه والسيناريوهات وتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(٢) وصف السيناريوهات الاقتصادية المتفق عليها

(أ-) الافتراضات الاقتصادية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

تم وضع الافتراضات الاقتصادية المعروضة في هذا القسم من قبل الشركة التابعة بالرجوع إلى الافتراضات المتاحة بشكل معين لغرض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. نظرت الإدارة في احتمال ثبات المعلمة الافتراضية عند ١ وحسّنت الخسارة نظراً لافتراض التخلف عن السداد لكل نوع من أنواع الأدوات.

تم الإبقاء على أذون الخزانة اللبنانية لجميع السيناريوهات عند معدل سنوي ثابت يبلغ ٢٠٪ في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠٢١ و ٢٠٢٠؛ طبقت إدارة الشركة الفرعية نسبة ٢٠٪ على جميع السيناريوهات بناءً على تقرير Citigroup عن إعادة الهيكلة اللبنانية والذي أشار إلى أن ٢٠٪ خصم محتمل على أذون الخزانة اللبنانية. بلغ إجمالي تعرض الشركة التابعة في أذون الخزانة اللبنانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ١٤ مليار ليرة لبنانية (١٧ مليار ليرة لبنانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) وبالتالي هناك تأثير طفيف قد ينشأ فيما يتعلق بهذه الأداة.

سيناريوهات قاعدة الإجماع

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان على أساس تصنيف المرحلة الثالثة، حيث يبلغ ١٥٪ و ٣,٦٪ على التوالي (١٥٪ و ٣,٦٪ على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٢٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٧٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(٢) وصف السيناريوهات الاقتصادية المتفق عليها (يتبع)

السيناريو المتفائل الإجمالي

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع ضمان سنوي بنسبة ٧٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

السيناريو المتفائل الإجمالي

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان على أساس تصنيف المرحلة الثالثة ، حيث يبلغ ٧,٥٪ و ٣,٦٪ على التوالي (٧,٥٪ و ٣,٦٪ على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) و لكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للخسارة في حالة التعثر ٢٠,٨٪ (٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع معدل خسارة التخلف عن السداد المحلي ٨٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

سيناريو الجانب السلبي الإجمالي

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملات الأجنبية المودعة لدى مصرف لبنان على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع ضمان سنوي بنسبة ٣٠٪ و ١١٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣٠٪ و ١٢,٤٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للخسارة في حالة التعثر بنسبة ٣٣٪ (٣٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(٢) وصف السيناريوهات الاقتصادية المتفق عليها (يتبع)

سيناريو الجانب السلبي الإجمالي (يتبع)

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملات الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع معدل استحقاق سنوي بنسبة ٦٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(٣) تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمخاطر السيادية ومصرف لبنان المركزي

نظرت الإدارة في حساسية نتيجة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت كل سيناريو موصوف أعلاه للتعرض السيادي ، وتطبيق ترجيح بنسبة ١٥٪ ، و ٥٠٪ ، و ٣٥٪ على السيناريوهات المتفائلة ، والقاعدة ، والجانب السلبي على التوالي. ينعكس الترجيح في كل من تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة. لا ينبغي أن تؤخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة للسيناريوهات المتفائلة والجانب السلبي لتمثيل الحدود العليا والدنيا لنتائج الخسائر الفعلية المحتملة.

بالنسبة لجميع أدوات مصرف لبنان المعلقة بالعملات الأجنبية ، يُفترض أن سداد الديون المستحقة يعادل فجوة العملة الأجنبية للمصرف المركزي في ميزانيته العمومية المعدلة حسب عجز الناتج المحلي الإجمالي المسموح به. وتشير التقديرات إلى أن هذه الفجوة المعدلة تمثل حوالي ١٦,٨٪ (٢٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) من إجمالي المطلوبات بالعملات الأجنبية المستمدة بشكل أساسي من الميزانية العمومية لمصرف لبنان المركزي في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١ وتقرير مورغان ستانلي الصادر في مارس ٢٠٢٠ والذي يبدو أنه أحد التقارير القليلة جدًا والموثوقة التي تظهر انقسامًا بين الأصول والخصوم بالعملات الأجنبية والليرة اللبنانية ، كما هو مفصل أدناه:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(٣) تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمخاطر السيادية ومصرف لبنان المركزي
(يتبع)

- بالنسبة للحسابات الجارية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان المركزي ، فإن نهج إدارة الشركة التابعة هو المكان الذي يتم فيه تحديد قيمة الديون المستحقة الدفع في نهاية المطاف بناءً على من سيغطي فجوة العملة الأجنبية لدى مصرف لبنان المركزي. سيناريو حيث يُطلب من البنوك في نهاية المطاف تحمّل الخسائر المحتملة بدلاً من الحكومة. في هذا السيناريو الافتراضي ، ستكون الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ٣٠٪ على أرصدة الحساب الجاري بالدولار الأمريكي المحتفظ بها لدى مصرف لبنان. علاوة على ذلك ،
- فإن الأساس المنطقي لتطبيق ٧,٥٪ للخسارة في حالة التعثر على السيناريوهات المتفائلة و ١٥٪ على السيناريوهات الأساسية هو أنه سيتم تخفيض الخسارة في حالة التعثر على الحسابات الجارية لمصرف لبنان من خلال التمويل من قبل الحكومة (أو من خلال تحويل ودائع العملاء و / أو تخفيضها) مما قد يؤدي إلى نسبة تخفيض أقل من ٣٠٪ من قيمة ودائع البنك. ومن ثم ، يُفترض حدًا أقصى للخسارة العامة يبلغ ٣٠٪ وخفضًا سنويًا أقل للسيناريوهات المتبقية ، على افتراض أن حملة السندات قد لا يستردون أرصدهم بالكامل.
- بالنسبة للاحتياطيات الإلزامية من العملات الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان ، مع الأخذ في الاعتبار أنها لا تزال غير مستخدمة ، وفي محاولة للحذر ، استخدمت إدارة الشركة التابعة حدًا سنويًا قدره ٣,٦٪ لكل من السيناريو المتفائل والسيناريو الأساسي و ١١٪ بالنسبة للسيناريو السلبي (الخسارة في حالة التعثر بنسبة ٣,٦٪ لكل من السيناريو المتفائل والقاعدة و ١٢,٤٪ للسيناريو السلبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).
- بالنسبة للإيداعات طويلة الأجل بالعملات الأجنبية المودعة لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع بالعملة الأجنبية ، مع الأخذ في الاعتبار الطبيعة طويلة الأجل لهذه الحسابات ، قررت إدارة الشركة التابعة أن يكون الحسم مساويًا للرصيد عجز مصرف لبنان معدل بالقروض الممنوحة للمصارف التجارية القائمة في الميزانية العمومية لمصرف لبنان. تم استخدام ثلاثة سيناريوهات للقروض المستحقة للبنوك التجارية متفائلة و أساسية و سلبية مع خسارة كبيرة بنسبة ٢٥٪ و ٥٠٪ و ١٠٠٪ على التوالي على رصيد الحساب هذا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بناءً على السيناريوهات المذكورة أعلاه ، طبق البنك عجزًا معدّلًا في فجوة العملة الأجنبية لدى البنك المركزي يعادل ٢٠,٨٪ لسيناريو الصعود ، و ٢٥٪ لسيناريو خط الأساس و ٣٢,٩٪ للسيناريو السلبي. (٢٧٪ للسيناريو الأساسي و لسيناريو الصعود و ٣٠٪ للسيناريو السلبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان (يتبع)

(٣) تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمخاطر السيادية ومصرف لبنان المركزي
(يتبع)

فرضت الهيئة الحاكمة التنظيمية ، وتحديدًا مصرف لبنان المركزي ، في التعميم الوسيط ٥٦٧ الصادر في ٢٦ آب / أغسطس ٢٠٢٠ ، حد أدنى للخسارة الائتمانية المتوقعة التنظيمي باستخدام الخسارة في الديون المستحقة الحالية والتي لم يتم تشكيلها في السيناريوهات المذكورة أعلاه وهي أقل بكثير من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة و محجوزة من قبل الإدارة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص
٣,١٦٠,٨١٧	-	٣٠,٧٣٤	٢,٠٥٣	٢٠١,٨٥٤	١٦٧,٩٩٥	٣,٣٩٣,٤٠٥	١٧٠,٠٤٨		
الأرصدة لدى المصارف المركزية									
٦٦,٤٢٦	٢,٣٢٥	٢٥٨	٥	-	-	٦٦,٦٨٤	٢,٣٣٠		
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية									
١٢,٨٧٦,٩٢٦	٧٠,٨٧٠	٨,٩٢٥,١٢٢	١,١٦٨,٤٢٢	١,٥١٨,٩٠٩	٧٦٧,٦١٨	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	٢,٠٠٦,٩١٠		
القروض والسلفيات									
٣١١,٧٤١	-	-	-	٦,٧٣٦	٤,٦٧٠	٣١٨,٤٧٧	٤,٦٧٠		
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٤,٣٥٢,٠٦٠	٥,٥٠٣	-	-	١١,٨١٦	٧,١٢٦	٤,٣٦٣,٨٧٦	١٢,٦٢٩		
سندات دين بالتكلفة المطفأة									
١,٢٩٨,٥٩١	٢٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٢٩٨,٥٩١	٢٧,٩٦٤		
موجودات أخرى									
٣,٢٢٨,٠٥٠	٨,٢٨٦	١٢٦,٤٠٢	١٤,٢٥٨	٢,٢٦١	٣٧٥	٣,٣٥٦,٧١٣	٢٢,٩١٩		
التعرضات الغير ممولة									
٢٥,٢٩٤,٦١١	١١٤,٩٤٨	٩,٠٨٢,٥١٦	١,١٨٤,٧٣٨	١,٧٤١,٥٧٦	٩٤٧,٧٨٤	٣٦,١١٨,٧٠٣	٢,٢٤٧,٤٧٠		

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص	تعرض	مخصص
٢,٢٩٨,٠٨٩	-	٥٧٤,٨٢٥	٣٨,٣٩٨	٣,٣٧١,٢٩٣	٦٧١,٧١٠	٦,٢٤٤,٢٠٧	٧١٠,١٠٨	ألف درهم	مخصص
المصارف المركزية									
٧٥,٩٣٦	١,٤٨١	٥٤,٧٢٧	١٣٦	-	-	١٣٠,٦٦٣	١,٦١٧	ألف درهم	مخصص
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية									
١١٥,٣٨٦	١,١٥٢	-	-	-	-	١١٥,٣٨٦	١,١٥٢	ألف درهم	مخصص
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي									
١٣,٩٤٣,٢٣٦	٢٨٩,٦٧٨	٥,٨٠٦,٧٥١	٧٦٠,٩٧٠	٢,٧١٣,٢٤٨	٨٩٣,٣٠٥	٢٢,٤٦٣,٢٣٥	١,٩٤٣,٩٥٣	ألف درهم	مخصص
القروض والسلفيات									
٢٦٧,١٣٣	-	-	-	١٠٢,٤٠٧	٧٠,٣٢٢	٣٦٩,٥٤٠	٧٠,٣٢٢	ألف درهم	مخصص
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٤,١٦٣,٢٢٥	٤,٠٨٦	-	-	١٩٠,٩٦٢	١٠٩,٢٦٨	٤,٣٥٤,١٨٧	١١٣,٣٥٤	ألف درهم	مخصص
سندات دين بالتكلفة المطفأة									
٣,٦٢٢,٣٩٠	٤,٧٦٢	٦٥٧,٨٤٢	١٢,٥٢٢	٨٤٦,٥٥٥	١١٤,٢٤٥	٥,١٢٦,٧٨٧	١٣١,٥٢٩	ألف درهم	مخصص
التعرضات الغير ممولة									
٢٤,٤٨٥,٣٩٥	٣٠١,١٥٩	٧,٠٩٤,١٤٥	٨١٢,٠٢٦	٧,٢٢٤,٤٦٥	١,٨٥٨,٨٥٠	٣٨,٨٠٤,٠٠٥	٢,٩٧٢,٠٣٥	ألف درهم	مخصص

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموعة	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		التعرض	
	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	قروض مصرفية للأفراد
٧,٣٥٥	٣٠,٥٠٣	٣,٤٦٠	٨,٨٩٠	٧٩	١٠,٣٨٥	٣,٨١٦	٢٨٦,٢٢٨	من ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	-	٦,٧٧٣	-	(٦,٧٣٣)	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	٧٠٧	-	-	-	(٧٠٧)	التحويلات من ٢٥١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٣
(١,٧١٠)	(٢٥٧,٠٦٧)	(٤٧١)	٢,١١١	(٥٦)	(٨,١٣٩)	(١,١٨٣)	(٢٥١,٠٣٩)	تحركات أخرى
(٣,٩٤٥)	(٢٨,٠٠١)	(٢,٧٧٠)	(٢,٦١٤)	-	-	(١,١٧٥)	(٢٥,٣٨٧)	تأثير تحويل العملة
١,٧٠٠	٢٠,٤٣٥	٢١٩	٩,٠٩٤	٢٣	٩,٠١٩	١,٤٥٨	٢,٣٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٩٣٦,٥٩٨	٢٢,١٥٧,٧٣٢	٨٨٩,٨٤٥	٢,٧٠٤,٣٥٨	٧٦٠,٨٩١	٥,٧٩٦,٣٦٦	٢٨٥,٨٦٢	١٣,٦٥٧,٠٠٨	قروض مصرفية تجارية
-	-	-	-	٣,٧٦٠	١,٤٨٨,٧٥٦	(٣,٧٦٠)	(١,٤٨٨,٧٥٦)	من ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	(١٢١,٥٩٥)	(١,٠٦٠,٨٦٥)	١٢١,٥٩٥	١,٠٦٠,٨٦٥	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	٢,٥٧٠	٣٦,٨٠٥	(١,٨٥٧)	(١٣,٠٣٥)	(٧١٣)	(٢٣,٧٧٠)	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	(١٤١,٧٢٣)	(١,١٦٧,٤٣٧)	١٤١,٧٢٣	١,١٦٧,٤٣٧	-	-	التحويلات من ٢٥١ إلى المرحلة ٣
٢٥٨,٢٦٧	٢,٦٨٠,٩٢١	١٤٤,٥٣٤	٢٦٩,١١١	٤٢٠,٥٠٢	٢,١٦١,٠٤٣	(٣٠٦,٧٦٩)	٢٥٠,٧٦٧	التحويلات من المرحلة ٣
(١٨٩,٦٥٥)	(١,٥٣٨,١٣١)	(١٢٧,٨٢٧)	(٣٣٣,٠٢٢)	(٣٥,٠٢٥)	(٦٢٣,٥٩٩)	(٢٦,٨٠٣)	(٥٨١,٥١٠)	تحركات أخرى
٢,٠٠٥,٢١٠	٢٣,٣٠٠,٥٢٢	٧٦٧,٣٩٩	١,٥٠٩,٨١٥	١,١٦٨,٣٩٩	٨,٩١٦,١٠٣	٦٩,٤١٢	١٢,٨٧٤,٦٠٤	تأثير تحويل العملة
٢,٠٠٦,٩١٠	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	٧٦٧,٦١٨	١,٥١٨,٩٠٩	١,١٦٨,٤٢٢	٨,٩٢٥,١٢٢	٧٠,٨٧٠	١٢,٨٧٦,٩٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

مرحلة انتقال القروض و السلفيت

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموعة
مخصص انخفاض القيمة	مخصص انخفاض القيمة	مخصص انخفاض القيمة	مخصص انخفاض القيمة	مخصص انخفاض القيمة
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٢٢	٢,٤٧٨	٥٣	٣٣,٥٦٩	١٨٤,٢٢٢
-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٤٦٧)	١,٤٦٧
-	-	-	(١)	(٤٦١)
-	-	-	٥	٥
١,٥٣٣	٩٨٢	٢٦	(٢١,٧٢١)	١٠٠,٩٩٥
٧,٣٥٥	٣,٤٦٠	٧٩	١٠٠,٣٨٥	٢٨٦,٢٢٨
١,٨٣٨,٨٠٠	٨٢٥,٦٥٧	٦٠٧,١٤٥	٤١٠,٩٨٧٦	١٢,٥٨٥,٣٨٠
-	-	-	١,١٩٤,٨٢٥	(١,١٩٤,٨٢٥)
-	-	-	(٧٢,٣٢٠)	٨٦٦,٢٩٠
-	١,٢٤٩	(١٠,١٦)	(٧١٨,٤٨٠)	(٢٠,٢٢٨)
-	(٤,٠٥٥)	٣٦,٦٠٨	(١٦,٣٨٠)	-
٩٧,٧٩٨	٦٦,٩٩٤	٩٣,٩٢٩	٣٠,٦٤٣	١,٤٢٠,٣٩١
١,٩٣٦,٥٩٨	٨٨٩,٨٤٥	٧٦٠,٨٩١	(٦٣,١٢٥)	١٣,٦٥٧,٠٠٨
١,٩٤٣,٩٥٣	٨٩٣,٣٠٥	٧٦٠,٩٧٠	٥,٨٠٦,٧٥١	١٣,٩٤٣,٢٣٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

التغير المتوقع في خسارة الائتمان/(التدفق) للقروض والسلف

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
قروض مصرفية للأفراد				
٧,٣٥٥	٣,٤٦٠	٧٩	٣,٨١٦	مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(٢,١٧٣)	(٩٣٤)	(٥٦)	(١,١٨٣)	الأخرى
(٣,٤٨٢)	(٢,٣٠٧)	-	(١,١٧٥)	تأثير تحويل العملة
١,٧٠٠	٢١٩	٢٣	١,٤٥٨	مخصصات خسائر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض مصرفية تجارية				
١,٩٣٦,٥٩٨	٨٨٩,٨٤٥	٧٦٠,٨٩١	٢٨٥,٨٦٢	مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١,٠٧١	-	-	١,٠٧١	الحكومة الإماراتية
(٢,٨٤٤)	-	-	(٢,٨٤٤)	المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)
١٤٧,٦١٢	٣٠,٦٠٧	٢٨٨,١٣٠	(١٧١,١٢٥)	شركات أخرى
٨,٩٩٠	(٨٢,٧٦١)	٨٩,٧٩٠	١,٩٦١	أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية
٨٣,٠٣١	٦,٦٦٧	٩٣,٢٤٩	(١٦,٨٨٥)	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(١,٢٨٧)	١,٩٤٣	(١,٤٠٥)	(١,٨٢٥)	أخرى
(١٦٧,٩٦١)	(٧٨,٩٠٢)	(٦٢,٢٥٦)	(٢٦,٨٠٣)	تأثير تحويل العملة
٢,٠٠٥,٢١٠	٧٦٧,٣٩٩	١,١٦٨,٣٩٩	٦٩,٤١٢	مخصصات خسائر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٠٠٦,٩١٠	٧٦٧,٦١٨	١,١٦٨,٤٢٢	٧٠,٨٧٠	مجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

التغير المتوقع في خسارة الائتمان/(التدفق) للقروض والسلف

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
قروض مصرفية للأفراد				
٥,٨٢٢	٢,٤٧٨	٥٣	٣,٢٩١	مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٥٣٣	٩٨٢	٢٦	٥٢٥	الأخرى
٧,٣٥٥	٣,٤٦٠	٧٩	٣,٨١٦	مخصصات خسائر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض مصرفية تجارية				
١,٨٣٨,٨٠٠	٨٢٥,٦٥٧	٦٠٧,١٤٥	٤٠٥,٩٩٨	مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,١٥٥	-	-	١,١٥٥	الحكومة الإماراتية
٤,٩٣٦	-	-	٤,٩٣٦	المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)
٢١,٨٧٤	١٠١,٣٧٣	(٥٢)	(٧٩,٤٧٧)	شركات أخرى
٧١,٧٤١	(٢٢,٢٤٦)	١٠٩,٧٧٠	(١٥,٧٨٣)	أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية
(١٥,٠٦١)	(٢١,٣٨٩)	٣٦,٠٠٩	(٢٩,٦٨١)	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٣,١٥٣	٦,٤٥٠	٨,٠١٩	(١,٣١٦)	أخرى
١,٩٣٦,٥٩٨	٨٨٩,٨٤٥	٧٦٠,٨٩١	٢٨٥,٨٦٢	مخصصات خسائر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٩٤٣,٩٥٣	٨٩٣,٣٠٥	٧٦٠,٩٧٠	٢٨٩,٦٧٨	مجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢١

القروض والسلفيات	المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
تصنيف ١	-	-	-	-
تصنيف ٢	١٥٠	-	-	١٥٠
تصنيف ٣	٤,٤٥٧,٨١٤	٥٨٠	-	٤,٤٥٨,٣٩٤
تصنيف ٤	٣,٨٠٦,٩١٨	٨٣١,١٥١	-	٤,٦٣٨,٠٦٩
تصنيف ٥	١,٤٦٠,٧٩٧	٢٠١,٢٩١	-	١,٦٦٢,٠٨٨
تصنيف ٦	١,٩٢٥,٣٣١	٤,٦٩٥,٥٦٩	-	٦,٦٢٠,٩٠٠
تصنيف ٧	١,٠٢٥,٩١٦	٢,٥٤٨,٦١٤	-	٣,٥٧٤,٥٣٠
تصنيف التعثر ٨ - ١٠	٢٠٠,٠٠٠	٦٤٧,٩١٧	١,٥١٨,٩٠٩	٢,٣٦٦,٨٢٦
القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٨٧٦,٩٢٦	٨,٩٢٥,١٢٢	١,٥١٨,٩٠٩	٢٣,٣٢٠,٩٥٧
مخصص انخفاض القيمة	(٧٠,٨٧٠)	(١,١٦٨,٤٢٢)	(٧٦٧,٦١٨)	(٢,٠٠٦,٩١٠)
صافي القيمة الدفترية	١٢,٨٠٦,٠٥٦	٧,٧٥٦,٧٠٠	٧٥١,٢٩١	٢١,٣١٤,٠٤٧

٢٠٢٠

القروض والسلفيات	المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
تصنيف ١	٣٢,٧٣٧	-	-	٣٢,٧٣٧
تصنيف ٢	٢٥١,٠٥٠	-	-	٢٥١,٠٥٠
تصنيف ٣	١,٦٨١,٧٢٧	٩٨٥	-	١,٦٨٢,٧١٢
تصنيف ٤	٦,٠٩٤,٥٠٠	٣٠٠,٦٧٩	-	٦,٣٩٥,١٧٩
تصنيف ٥	٣,٣٢٨,٣٢٩	٧٧١,٠٩٨	-	٤,٠٩٩,٤٢٧
تصنيف ٦	١,٤١٤,٧٠٨	١,٧٤٩,٢٦٤	-	٣,١٦٣,٩٧٢
تصنيف ٧	٧٦,٥١٠	٤,٠٤٨,٤٠٠	-	٤,١٢٤,٩١٠
تصنيف التعثر ٨ - ١٠	-	-	٢,٧١٣,٢٤٨	٢,٧١٣,٢٤٨
القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٨٧٩,٥٦١	٦,٨٧٠,٤٢٦	٢,٧١٣,٢٤٨	٢٢,٤٦٣,٢٣٥
مخصص انخفاض القيمة	(٢٨٩,٦٧٨)	(٧٦٠,٩٧٠)	(٨٩٣,٣٠٥)	(١,٩٤٣,٩٥٣)
صافي القيمة الدفترية	١٢,٥٨٩,٨٨٣	٦,١٠٩,٤٥٦	١,٨١٩,٩٤٣	٢٠,٥١٩,٢٨٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات

٢٠٢١

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	القروض والسلفيات
١٠,٩٩٠,٩٨٠	٧٥٥,٠٥٠	٢٩,٦٠٥	١١,٧٧٥,٦٣٥	القروض العاملة
٤,٤٣٣	٩٣,٣٢٤	-	٩٧,٧٥٧	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
١,٦٤١,٢٧٩	٥,٩٨٣,٢٢٤	٢٠٦	٧,٦٢٤,٧٠٩	دون المستوى
٢٠٠,٠٠٠	١,٨٩٦,٣١٥	١,٢٤٢,٩٧٩	٣,٣٣٩,٢٩٤	مشكوك في تحصيلها
-	١٥٩,١٨٥	٢٣٠,٩١٧	٣٩٠,١٠٢	قروض متعثرة
١٢,٨٣٦,٦٩٢	٨,٨٨٧,٠٩٨	١,٥٠٣,٧٠٧	٢٣,٢٢٧,٤٩٧	القيمة الدفترية الإجمالية
(٧٠,٧٣٩)	(١,١٦٣,٧٨١)	(٧٥٦,٠٢١)	(١,٩٩٠,٥٤١)	مخصص انخفاض القيمة
١٢,٧٦٥,٩٥٣	٧,٧٢٣,٣١٧	٧٤٧,٦٨٦	٢١,٢٣٦,٩٥٦	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	القروض والسلفيات
٨,٩٤٣,٩٢٠	٣٢٤,٧٨٤	٧٢,١٤٧	٩,٣٤٠,٨٥١	القروض العاملة
١,٢٨٨,٣٠٤	٢٩٢,١٩٥	٤٣,٥٥٩	١,٦٢٤,٠٥٨	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
١,٩٩٧,٢٧١	٤,٨٢١,١٩٢	١٣٦	٦,٨١٨,٥٩٩	دون المستوى
-	٣٨٩,١٣٨	٢,١٩٧,٩٥٦	٢,٥٨٧,٠٩٤	مشكوك في تحصيلها
-	١٤٩,٨٤٢	٢٦٥,٢٦٠	٤١٥,١٠٢	قروض متعثرة
١٢,٢٢٩,٤٩٥	٥,٩٧٧,١٥١	٢,٥٧٩,٠٥٨	٢٠,٧٨٥,٧٠٤	القيمة الدفترية الإجمالية
(٢٥٩,٧١١)	(٦٩٦,٢٢٣)	(٨٠٢,٨٤١)	(١,٧٥٨,٧٧٥)	مخصص انخفاض القيمة
١١,٩٦٩,٧٨٤	٥,٢٨٠,٩٢٨	١,٧٧٦,٢١٧	١٩,٠٢٦,٩٢٩	صافي القيمة الدفترية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٣٤,٠٩٩	٣,٢٢٣,٣٥٧	٧ أرصدة لدى البنوك المركزية
١٢٩,٠٤٦	٦٤,٣٥٤	٨ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٤,٢٣٤	-	٩ إتفاقيات إعادة الشراء
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢١,٣١٤,٠٤٧	١٠ قروض وسلفيات، صافي
٤,٢٤٠,٨٣٣	٤,٣٥١,٢٤٧	١١ استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩١٦,٥٨٢	١,٢٨٦,٢١٤	٣٩ موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات المستحقة عليها مقابل سداد ديون)
٣١,٤٥٤,٠٧٦	٣٠,٢٣٩,٢١٩	المجموع
١,٣٧٥,٥٤٠	١,٠١٥,٠٥٢	٢٦ اعتمادات مستندية
٢,٥٧٣,٠٧٩	١,٥٠٠,٨٥٥	٢٦ ضمانات
١,٤٥٤,٩٩٨	١,٠٣٩,٣٩١	٢٦ التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٤٠٣,٦١٧	٣,٥٥٥,٢٩٨	المجموع
٣٦,٨٥٧,٦٩٣	٣٣,٧٩٤,٥١٧	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

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

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٤,٨١٥	١٧٨,١٢٠	٦١,٣٩٥	٥,٣٠٠
القروض والسلفيات			

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٨,٣٩٠	٥٠٩	١١٨	١٤٧,٧٦٣
القروض والسلفيات			

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ١٦٤٪ (٢٠٢٠: ١٢٣٪) من الرصيد القائم. لكل قرض، يتم تحديد قيمة الضمان المعلن عنه بحد أقصى للمبلغ الرمزي للقرض المحتفظ به مقابله.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٢٠,٩٠٥	٤,٦٦٤,٠٦٠
القروض والسلفيات	

القروض المنخفضة القيمة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الإنخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض/ المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقترض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قدّرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٤,٣ مليار درهم (١٣:٢٠٢٠ مليار درهم) منها ١٧٢ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (١,٣:٢٠٢٠ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

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

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمج التمويل المدينة في الإيضاحين ١٠ و ١٠هـ. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحين ١٠ ب و ١١ ب.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

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

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

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات احتياطي معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتطلب أن تحتفظ البنوك الخاضعة للتنظيم بموجب نظام نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR) بمخزون من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) ، كحاجز ضد تدفقات الودائع الخارجة غير المتوقعة، بحد أدنى ١٠ ٪ (تم تخفيضه خلال جائحة Covid-١٩ إلى ٧٪) من جميع الودائع. تلتزم المجموعة بهذه اللائحة في جميع الأوقات ، وتطبق معياراً أعلى في إرشاداتها الداخلية. كما يفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١ حيث أن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد عن الأموال الثابتة. وتعرف الأموال الثابتة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها تعني الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك والتي لديها فترة إستحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها أخذة بعين الإعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والإستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل.تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت إستحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تتألف من مدير عام (العمليات) وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل وإدارة الأموال والائتمان والعمليات والإستثمار.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

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

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) والذي يبلغ ٨٤,٤٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٩١,٣١٪). بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات/ المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٩٧٩,٣٢٥	٢٣,٥٠٨	٥٦,٧٥٦	١٦٣,٧٦٨	٣,٢٢٣,٣٥٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٥٨,٧٧٢	٥,٥٨٢	-	-	٦٤,٣٥٤
قروض وسلف، صافي	٥,١٤٠,٢٠٥	١,٧١٨,٣٦٢	١٤,٤٥٥,٤٨٠	-	٢١,٣١٤,٠٤٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	١٧٢,٩٤٧	-	-	٣١٣,٨٠٨	٤٨٦,٧٥٥
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤,٣٤٦,٩٠٧	٤٨٧	٣,١٣٣	٧٢٠	٤,٣٥١,٢٤٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٩١,٥٤٣
موجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	٢٢,٠٧٥	٢٢,٠٧٥
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون	-	-	-	١,٤٤٨,٨٠٠	١,٤٤٨,٨٠٠
موجودات أخرى	٩٥٧,٧٠٦	١٦٨,٠٩٨	١٤٤,٨٢٣	-	١,٢٧٠,٦٢٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٩,٠٨٣	-	-	-	٩,٠٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢٨٠,١٧٠	٢٨٠,١٧٠
مجموع الموجودات	١٣,٦٦٤,٩٤٥	١,٩١٦,٠٣٧	١٤,٦٦٠,١٩٢	٣,٣٢٠,٨٨٤	٣٣,٥٦٢,٠٥٨
المطلوبات					
ودائع العملاء	١١,٩٥٦,٦٦٠	١١,٤٥٣,٧٩٨	٣٤٥,٦٢٧	١,٣٣٤	٢٣,٧٥٧,٤١٩
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	٢٣٧,٩٩٥	-	-	-	٢٣٧,٩٩٥
إتفاقيات إعادة بيع	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٢,٠٢٨,٨٨٥	٤,٧٧٣	١٨,٤٣٥	-	٢,٠٥٢,٠٩٣
سندات دين مصدرة	٢,٣٠٨,٢٠٤	٤٣٩,٦٥٥	٢,٦٠٥,٣٢٠	-	٥,٣٥٣,١٧٩
مجموع المطلوبات	١٧,٢٨١,٧٤٤	١١,٨٩٨,٢٢٦	٢,٩٦٩,٣٨٢	١,٣٣٤	٣٢,١٥٠,٦٨٦
صافي فجوة السيولة	(٣,٦١٦,٧٩٩)	(٩,٩٨٢,١٨٩)	١١,٦٩٠,٨١٠	٣,٣١٩,٥٥٠	١,٤١١,٣٧٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٢٩٣,٨١٠	-	١,٠٧٦,٤٩١	١٦٣,٧٩٨	٥,٥٣٤,٠٩٩
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٢٧,٤٢١	٩٤	-	١,٥٣١	١٢٩,٠٤٦
إتفاقيات إعادة الشراء	١١٤,٢٣٤	-	-	-	١١٤,٢٣٤
قروض وسلف، صافي	٦,٦٧٦,٧٦٠	٣,٩٣٦,٣٧٢	٩,٩٠٦,١٥٠	-	٢٠,٥١٩,٢٨٢
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	١٢١,٧٦٠	-	-	٢٩٩,٢١٨	٤٢٠,٩٧٨
استثمارات مقاسة بالتكلفة المحظوة	١٨,٦٣٢	-	٤,٢١٩,٠٦٥	٣,١٣٦	٤,٢٤٠,٨٣٣
إستثمارات عقارية	-	-	-	٧٦٧,٥٩٤	٧٦٧,٥٩٤
موجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	٤٠,٣٧٠	٤٠,٣٧٠
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون	-	-	-	٢,٩٥٦,٤٩٠	٢,٩٥٦,٤٩٠
موجودات أخرى	٧٣٨,٨٤٦	١١,٨٥٧	١١٧,٥٤٥	-	٨٦٨,٢٤٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٤٩,٧٣٠	-	-	-	٤٩,٧٣٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٥٠٢,٥٨٦	٥٠٢,٥٨٦
مجموع الموجودات	١٢,١٤١,١٩٣	٣,٩٤٨,٣٢٣	١٥,٣١٩,٢٥١	٤,٧٣٤,٧٢٣	٣٦,١٤٣,٤٩٠
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٤,١٦١,٢٣٢	٩,١٩٨,١٣٩	٢٩٤,١٦٦	١٩,٠٤٧	٢٣,٦٧٢,٥٨٤
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	-	٢٤٠,٩١٥	-	-	٢٤٠,٩١٥
إتفاقيات إعادة بيع	٢,٣٤٥,٧٥٧	٩٣,٠٨٥	-	-	٢,٤٣٨,٨٤٢
مطلوبات أخرى	١,٤٤٠,٨١٠	٩١,٢٨٣	١٣٩,٦٨٨	-	١,٦٧٦,٣٩١
سندات دين مصدرة	-	-	٤,٩٥٣,٩٥١	-	٤,٩٥٣,٩٥١
مجموع المطلوبات	١٧,٩٤٧,٧٩٩	٩,٦٢٣,٤٢٢	٥,٣٨٧,٨٠٥	١٩,٠٤٧	٣٢,٩٧٨,٠٧٣
صافي فجوة السيولة	(٥,٨٠٦,٦٠٦)	(٥,٦٧٥,٠٩٩)	٩,٩٣١,٤٤٦	٤,٧١٥,٦٧٦	٣,١٦٥,٤١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق – المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة إستثمارية متنوعة بصورة جيدة. لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة والتي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر.

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيسي من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية مقتصرة على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مؤشرات السوق
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,٢١٨	+١٪	١,٧٢٩	+١٪	أسواق أسهم عالمية
(١,٢١٨)	-١٪	(١,٧٢٩)	-١٪	أسواق أسهم عالمية

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الإحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاه لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. حيث أن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أهمها أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الموجودات	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٠,٠٠٠٪	-	٦,٠٩٨	٦٨,٢٩٣	٣,١٤٨,٩٦٦	٣,٢٢٣,٣٥٧
إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك	٠,٠٠٠٪	٥٢,٧٩٢	٥,٥٨٢	-	٥,٩٨٠	٦٤,٣٥٤
قروض وسلف، صافي	٤,٩٤٪	١٣,٠٧٨,٤٣٢	٦,٩٦٤,٦٢٥	١,٢١١,٣١٣	٥٩,٦٧٧	٢١,٣١٤,٠٤٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٤٨٦,٧٥٥	٤٨٦,٧٥٥
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٩٩٪	٣٤٥	٤,٣٤٧,١٦٤	١,٢١٦	٢,٥٢٢	٤,٣٥١,٢٤٧
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٩١,٥٤٣
موجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	٢٢,٠٧٥	٢٢,٠٧٥
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون	-	-	-	-	١,٤٤٨,٨٠٠	١,٤٤٨,٨٠٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٢٧٠,٦٢٧	١,٢٧٠,٦٢٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	٩,٠٨٣	٩,٠٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢٨٠,١٧٠	٢٨٠,١٧٠
مجموع الموجودات		١٣,١٣١,٥٦٩	١١,٣٢٣,٤٦٩	١,٢٨٠,٨٢٢	٧,٨٢٦,١٩٨	٣٣,٥٦٢,٠٥٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع العملاء	٢,١١٪	١١,٣٥٤,٩٦٣	١١,٨٢٧,٧٣٦	٣٤٥,٦٢٧	٢٢٩,٠٩٣	٢٣,٧٥٧,٤١٩
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	٠,٤١٪	٢٣٦,٣٤٤	-	-	١,٦٥١	٢٣٧,٩٩٥
إتفاقيات بيع	٠,٦٥٪	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٥٢,٠٩٣	٢,٠٥٢,٠٩٣
سندات دين مصدرة	٣,٥٦٪	-	٥,٣٥٣,١٧٩	-	-	٥,٣٥٣,١٧٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٤١١,٣٧٢	١,٤١١,٣٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢,٣٤١,٣٠٧	١٧,١٨٠,٩١٥	٣٤٥,٦٢٧	٣,٦٩٤,٢٠٩	٣٣,٥٦٢,٠٥٨
فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي		٧٩٠,٢٦٢	(٥,٨٥٧,٤٤٦)	٩٣٥,١٩٥	٤,١٣١,٩٨٩	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة		٧٩٠,٢٦٢	(٥,٠٦٧,١٨٤)	(٤,١٣١,٩٨٩)	-	-

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)
- إدارة مخاطر السوق (يتبع)
- ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية (يتبع)
- ١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات					
٥,٥٣٤,٠٩٩	٤,٣٢٢,٢٣٦	٩٣٦,٥٤١	-	٢٧٥,٣٢٢	٠,١٢٪ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٩,٠٤٦	٥٢,٣٦٥	-	-	٧٦,٦٨١	٠,٠٠٪ إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٤,٢٣٤	-	-	-	١١٤,٢٣٤	١,١٠٪ إتفاقيات إعادة الشراء
٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢,٤٥٩,٩٤٧	١٠٩,٢٧٨	٧٩,٦٦٥	١٧,٨٧٠,٣٩٢	٥,٤٣٪ قروض وسلف. صافي
٤٢٠,٩٧٨	٣٨٤,٨٣٨	٣٦,١٤٠	-	-	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٢٤٠,٨٣٣	-	٧٨,٩٨٠	٤,١٦١,٨٥٣	-	٢,٣٥٪ استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٦٧,٥٩٤	٧٦٧,٥٩٤	-	-	-	إستثمارات عقارية
٤٠,٣٧٠	٤٠,٣٧٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة أخرى
٢,٩٥٦,٤٩٠	٢,٩٥٦,٤٩٠	-	-	-	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٤,٩٣٨,١٤٣	٤,٩٣٨,١٤٣	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٠٢,٥٨٦	٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٦,١٤٣,٤٩٠	١٢,٤٠٤,٤٠٤	١,١٦٠,٩٣٩	٤,٢٤١,٥١٨	١٨,٣٣٦,٦٢٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٤,٥٠٨,٢٠٠	٢٩٤,١٦٥	٨,٩٤٤,٠٨٤	٩,٩٢٦,١٣٥	٢,٥٣٪ ودائع العملاء
٢٤٠,٩١٥	٩٢٧	-	-	٢٣٩,٩٨٨	٠,٢٥٪ ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٢,٤٣٨,٨٤٢	-	-	٣٣٤,٠٠٠	٢,١٠٤,٨٤٢	٠,٩٠٪ إتفاقيات بيع
١,٦٧١,٧٨١	١,٦٧١,٧٨١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٩٥٣,٩٥١	-	٤,٩٥٣,٩٥١	-	-	٣,٧٠٪ سندات دين مصدرة
٣,١٦٥,٤١٧	٣,١٦٥,٤١٧	-	-	-	حقوق الملكية
٣٦,١٤٣,٤٩٠	٩,٣٤٦,٣٢٥	٥,٢٤٨,١١٦	٩,٢٧٨,٠٨٤	١٢,٢٧٠,٩٦٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣,٠٥٨,٠٧٩	(٤,٠٨٧,١٧٧)	(٥,٠٣٦,٥٦٦)	٦,٠٦٥,٦٦٤	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	(٣,٠٥٨,٠٧٩)	١,٠٢٩,٠٩٨	٦,٠٦٥,٦٦٤	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للاداة المالية النقدية هو المعدل الذي يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للاداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية الغير تجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الإستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

٢٠٢١

العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	(٥٦,٧١٠)	(٥٦,٧١٠)
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٧,٧٥٧)	(٧,٧٥٧)
أخرى	٢٠٠+	(٢١٣)	(٢١٣)

درهم	٢٠٠-	٥٦,٧١٠	٥٦,٧١٠
دولار أمريكي	٢٠٠-	٧,٧٥٧	٧,٧٥٧
أخرى	٢٠٠-	٢١٣	٢١٣

٢٠٢٠

العملة	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	(٢٥,٥٨٦)	(٢٥,٥٨٦)
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٣,٠٤٤)	(٣,٠٤٤)
أخرى	٢٠٠+	(٢٥٦)	(٢٥٦)

درهم	٢٠٠-	٢٥,٥٨٦	٢٥,٥٨٦
دولار أمريكي	٢٠٠-	٣,٠٤٤	٣,٠٤٤
أخرى	٢٠٠-	٢٥٦	٢٥٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(٢) مخاطر العملة

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

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الإعتيادية بتمويل نشاطات عملائها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي.

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

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهريّة لها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
مايعادله	مايعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
(٢٢,٥٧٠)	-	يورو
-	(٤٦٠)	الجنه الاسترليني
-	(٦)	الدولار الاسترالي

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(٢) مخاطر العملة (يتبع)

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٣)	(٢٣)	٥+%	الجنيه الاسترليني
٢٣	٢٣	٥-%	الجنيه الاسترليني

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,١٢٩)	(١,١٢٩)	٥+%	يورو
١,١٢٩	١,١٢٩	٥-%	يورو

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الإنخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي التغيرات ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
٩٤٨	١+%	١,٤٠٣	١+%	أسواق أسهم عالمية
(٩٤٨)	١-%	(١,٤٠٣)	١-%	أسواق أسهم عالمية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق (يتبع)

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

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

المخاطر التشغيلية

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

٤١ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- المحافظة على مقدرة المجموعة على الإستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤١ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال (يتبع)

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

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

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

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

بالإضافة إلى الشق الأول لرأس المال هو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان، يجب الحفاظ على مخزن مؤقت الحماية الراس مالية قدره ٢,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان على شكل الشق الأول.

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

التزمت المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تأثير التضخم المرتفع وترجمة العملة الناتجة عن العمليات اللبنانية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤١ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

بازل ٣

يتم احتساب نسب كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة و بناءً على استثناء محدد ورد من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بسبب ارتفاع مستوى عدم اليقين الذي يواجهه الوضع المالي اللبناني كما هو موضح في الإيضاح ٤٠. بناءً على هذا الاستثناء المحدد، فإنّ حساب رأس المال لا يشمل تأثير التضخم المرتفع على العمليات اللبنانية وتحويل العملة الناتج عن العمليات اللبنانية. حيث يتم ترجمة المعلومات المالية للعمليات اللبنانية بسعر الصرف الرسمي لغرض حساب نسب كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(مدققة)	
٢,٧٢٣,٦١٦	٢,٩٢٠,٤٧١	قاعدة رأس المال
-	-	كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
		الشق الأول الإضافي
٢,٧٢٣,٦١٦	٢,٩٢٠,٤٧١	مستوى ١
٣٣٩,٧٧٣	٣٥٦,٦٠٢	مستوى ٢
٣,٠٦٣,٣٨٩	٣,٢٧٧,٠٧٣	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات / المرجحة حسب المخاطر
٢٧,١٨١,٨٥٥	٢٨,٥٢٨,١٩٨	مخاطر الائتمان
٢٦٦,٥١٧	٦٣٣,٧٥٧	مخاطر السوق
١,١٤٩,٣٦١	١,١٩٧,٧٠٢	مخاطر تشغيلية
٢٨,٥٩٧,٧٣٣	٣٠,٣٥٩,٦٥٧	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		نسب رأس المال
%٩,٥٢	%٩,٦٢	نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
%٩,٥٢	%٩,٦٢	نسبة الشق الأول
%١٠,٧١	%١٠,٧٩	نسبة حقوق الملكية العادية

لو كانت المجموعة قد أدرجت تأثير التضخم المرتفع وترجمة العملة الناتجة عن العمليات اللبنانية بعد ترجمة المعلومات المالية للعمليات اللبنانية بسعر الصيرفة لغرض حساب نسب كفاية رأس المال ، فإن نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد، نسبة الشق الأول ونسبة حقوق الملكية العادية ٤,٤١٪ ، ٤,٤١٪ و ٥,٥٨٪ على التوالي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ تأثير كوفيد-١٩

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تفشى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الشركات والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل (بناء على أفضل المعلومات المتاحة) لحالات عدم اليقين التي تسببها جائحة كوفيد - ١٩ آخذة في الحسبان الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠.

٤٢ تأثير كوفيد-١٩ (يتبع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

موجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

خلال ٢٠٢٠، طرحت المجموعة برنامج التخفيف من أعباء الدفع لمعاملها المتأثرين من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي المستحق لمدة تتراوح من شهر إلى تسعة أشهر. تم اعتبار مبادرة التخفيف من أعباء الدفع هذه على أنها سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. وقد يشير برنامج التخفيف من أعباء الدفع المقدم للمعاملين إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان والانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد لأغراض حساب خسائر الائتمان المتوقعة، على اعتبار أنه يتم تقديم هذه المبادرة لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد ١٩ على استئناف الدفعات بشكل منتظم. في هذه المرحلة لا تتوفر معلومات كافية ووافية لتمكين المجموعة من التمييز فريداً بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغير في فترة مخاطر الائتمان ذات الصلة بها. وهذا النهج يتوافق مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لما هو مشار إليه في إشعار خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية لمرة واحدة بسبب (كوفيد-١٩) وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

المعلومات التطلعية

في ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة الحالية، قامت المجموعة بتقييم مجموعة من النتائج لسيناريوهات الاقتصاد الكلي و الوزن المرتبط بها، وتحليل أثرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لذلك. قامت المجموعة بدمج المتغيرات المتأثرة ب Covid-١٩ في حسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في، بما في ذلك التوقعات الاقتصادية الكلية المحدثة، لتعكس تأثير Covid-١٩. وقد أدى ذلك إلى لا تأثير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تأثير يقدر بنحو ١٥٥ مليون درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) على الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي من التراكمات الأخرى، وهو ما ينعكس في بيان الربح والخسارة خلال السنة المنتهية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ تأثير كوفيد-١٩ (يتبع)

المعلومات التطلعية

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع توقعات واحتمالات الحدوث لعدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

تبلغ التكلفة الصفرية للتمويل بموجب برنامج مصرف الإمارات العربية المتحدة TESS الذي توفره المجموعة لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٤ مليون درهم) لتخفيض المدفوعات للعملاء المتأثرين.

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ، قسمت المجموعة عملائها المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين على النحو التالي:

المجموعة ١: تشمل العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في جدارة الائتمان الخاصة بهم ، بما يتجاوز مشاكل السيولة والذين تأثروا بشكل مؤقت و معتدل بأزمة كوفيد-١٩ .

بالنسبة لهؤلاء العملاء ، يُعتقد أن تأجيل الدفع فعال ، وبالتالي لا يُتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. سيبقى هؤلاء العملاء في المرحلة الحالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، على الأقل طوال مدة الأزمة ، أو محتتم ، أيهما أقصر.

المجموعة ٢: تشمل العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهريّة في جدارة الائتمان الخاصة بهم ، بالإضافة إلى قضايا السيولة التي ستتم معالجتها عن طريق تأجيل الدفع.

بالنسبة لهؤلاء العملاء ، يوجد تدهور كاف في مخاطر الائتمان لترحيل المرحلة ٩ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. تواصل المجموعة مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء ، خصوصاً مؤشرات عدم القدرة المحتملة على سداد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ تأثير كوفيد-١٩ (يتبع)

معلومات التأجيل في بداية العام

العملاء المستفيدون من التأجيل في ٢٠٢١

عملاء مشمولين في خطة الدعم الإقتصادي الموجهة + عملاء غير مشمولين في خطة الدعم الإقتصادي الموجهة

تاريخ المحفظة: ١ يناير ٢٠٢١

القطاع	المرحلة	المجموعة	عدد العملاء المؤجل	تأجيلات الدفع	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	مرحلة ١	مجموعة ١	٣٦	٤,٠٣١	٣٢,٤٢٢	٣٣.
مجموع الخدمات المصرفية للأفراد			٣٦	٤,٠٣١	٣٢,٤٢٢	٣٣.
الخدمات المصرفية التجارية	مرحلة ١	مجموعة ١	١٨	٥٣٢,٣٥٩	٣,٧٤٨,٩١٦	٣٥,٧٦١
		مجموعة ٢	٨	١٢,٠٥٦	٣٦,٩٥٥	١١٦
			٢٦	٥٤٤,٤١٥	٣,٧٨٥,٨٧١	٣٥,٨٧٧
	مرحلة ٢	مجموعة ١	٨	١٠٠,٠٣٥	٦٠٥,٤٩٢	١١٤,٨٧١
		مجموعة ٢	١٠	٢١٣,٩٦٣	١,٣٣١,٩٤٤	١٩٦,٣٠٥
			١٨	٣١٣,٩٩٨	١,٩٣٧,٤٣٦	٣١١,١٧٦
مجموع الخدمات المصرفية التجارية			٤٤	٨٥٨,٤١٣	٥,٧٢٣,٣٠٧	٣٤٧,٠٥٣

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ تأثير كوفيد-١٩ (يتبع)

معلومات التأجيل في بداية العام

العملاء المستفيدون من التأجيل في ٢٠٢١

عملاء مشمولين في خطة الدعم الإقتصادي الموجهة + عملاء غير مشمولين في خطة الدعم الإقتصادي الموجهة

تاريخ المحفظة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاع	المرحلة	المجموعة	عدد العملاء المؤجل	تأجيلات الدفع	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	مرحلة ١	مجموعة ١	٢٦	٣,٥٨٩	٢٠,٥٥٨	١٤٤
مجموع الخدمات المصرفية للأفراد			٢٦	٣,٥٨٩	٢٠,٥٥٨	١٤٤
الخدمات المصرفية التجارية	مرحلة ١	مجموعة ١	١٩	٣٨٥,٠٤٦	٢,٦٤٣,٣٦٥	٣٠,٨٩٩
		مجموعة ٢	٨	٥٨,٧٢٨	٢٢٢,٠٨١	٣,٥١٧
			٢٧	٤٤٣,٧٧٤	٢,٨٦٥,٤٤٦	٣٤,٤١٦
	مرحلة ٢	مجموعة ١	٤	٨٠,٧٦٣	٥١١,٩٥١	٢٩,١٤٦
		مجموعة ٢	٨	٢٧٨,٩٤٠	١,٠٨٩,٨١٤	١٣٦,١٣٥
			١٢	٣٥٩,٧٠٣	١,٦٠١,٧٦٥	١٦٥,٢٨١
	مرحلة ٣	مجموعة ١	-	-	-	-
		مجموعة ٢	٢	٦٨	٣١٢	١٩٧
			٢	٦٨	٣١٢	١٩٧
مجموع الخدمات المصرفية التجارية			٤١	٨٠٣,٥٤٥	٤,٤٦٧,٥٢٣	١٩٩,٨٩٤

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الإستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ١٧٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٧٥ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للإستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحاليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الإستثمارات التي تستخدم قيمة نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى/ أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد/ تقل بواقع ٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٩ مليون درهم).

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

		٢٠٢١		٢٠٢٠	
المستوى	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات					
٣	- موجودات مالية أخرى	٤,٣٥١,٢٤٧	٤,٣٥٨,٣٦٢	٤,٢٤٠,٨٣٣	٤,٢٤٢,١٢٧
٣	- بالتكلفة المطفأة	٢١,٣١٤,٠٤٧	٢١,٣١٤,٠٤٧	٢٠,٥١٩,٢٨٢	٢٠,٥١٩,٢٨٢
المطلوبات					
٢	- ودائع العملاء	٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٣,٦٧٢,٥٨٤	٢٣,٦٧٢,٥٨٤
٢	- سندات دين مصدرة	٣,٥١٦,٦٧٩	٣,٥٧٦,١١٤	٣,٠٥٧,٢٦٩	٣,١٦٧,٦٠٣

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٢,٩٤٨	-	-	١٧٢,٩٤٨
اسهم ملكية مدرجة	-	-	-	-
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
اسهم ملكية مدرجة	١٤٠,٢٦٥	-	-	١٤٠,٢٦٥
اسهم ملكية غير مدرجة	-	-	١٧١,٥٩٢	١٧١,٥٩٢
سندات دين غير مدرجة	-	١,٩٥٠	-	١,٩٥٠
المجموع	٣١٣,٢١٣	١,٩٥٠	١٧٣,٢١٢	٤٨٦,٧٥٥
مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠
سندات دين مدرجة	-	-	-	-
موجودات / مطلوبات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٩,٠٨٣	-	٩,٠٨٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(٨,٩٢٢)	-	(٨,٩٢٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢١,٧٦٠	-	-	١٢١,٧٦٠
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٤,٨١٨	-	-	٩٤,٨١٨
اسهم ملكية مدرجة	-	-	١٧٥,٠٤٢	١٧٥,٠٤٢
اسهم ملكية غير مدرجة	-	٢٩,٣٥٨	-	٢٩,٣٥٨
سندات دين غير مدرجة	-	-	-	-
المجموع	٢١٦,٥٧٨	٢٩,٣٥٨	١٧٥,٠٤٢	٤٢٠,٩٧٨
مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة				
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٨٩٦,٦٨٢	-	-	١,٨٩٦,٦٨٢
سندات دين مدرجة	-	-	-	-
موجودات أخرى				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٤٩,٧٣٠	-	٤٩,٧٣٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(١٥,٩٤١)	-	(١٥,٩٤١)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩,٢٥٢	١٧٥,٠٤٢	الرصيد الافتتاحي
-	٦١٤	إضافات خلال السنة
-	(١,٨٣٧)	إعادة التصنيف خلال السنة
(٣٤,٢١٠)	(٢,٢٢٧)	الخسائر المعترف به في الدخل الشامل الآخر
١٧٥,٠٤٢	١٧١,٥٩٢	الرصيد النهائي

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
إيجابي	سليبي
١٧,١٥٩+	١٧,١٥٩-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
إيجابي	سليبي
١٧,٥٠٤+	١٧,٥٠٤-

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

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة (يتبع)

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

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

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

٤٤ إعادة بيان العام السابق

في عام ٢٠١٩، استحوذ البنك على قطعة أرض من مقترض في إطار تسوية جزئية للديون وألغى جزئيًا تعرض القرض للمقترض بناءً على القيمة العادلة للأرض في تاريخ الاستحواذ. لم يكن للمعاملة أي تأثير على بيان الربح أو الخسارة وقت الشراء.

خلال العام، وبالنظر إلى حقيقة أن الأرض مسجلة لدى مؤسسة التنظيم العقاري في دبي باسم المطور في إطار مشروع تطوير مستمر، فقد قدرت المجموعة أنه ليس لديها جميع الحقوق والالتزامات المرتبطة بالأرض. بسبب أن المشروع كان قيد التطوير وقت حيازة الأرض. للمقترض وهو مطور المشروع حقوق تطوير الأرض. تم تسويق المشروع بالفعل للبيع ونتيجة لذلك سيتم بيع الأرض وتسليمها للمشتريين عند الانتهاء من المشروع. لذلك، خلصت المجموعة إلى أن معايير إلغاء الاعتراف بمخاطر القرض والاعتراف بالأرض لسداد الدين لم يتم الوفاء بها في تاريخ الاستحواذ.

لذلك، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، قامت المجموعة بتصحيح الخطأ عن طريق التعديل بأثر رجعي على الأرقام المقارنة في البيانات المالية الموحدة لتعكس العرض المناسب.

نتيجة لذلك، أعادت المجموعة تصنيف مبلغ ١,٠٦٣ مليون درهم إماراتي من الموجودات المستحوذ عليها مقابل سداد الديون إلى قروض وسلف لإعادة تعرض المقترض للقرض. لا يؤثر تعديل إعادة التصنيف على بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٤ إعادة بيان العام السابق

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما عرضت السابق	تأثير إعادة التصنيف	كما معاد بيانها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٤٥٥,٦٠٧	١,٠٦٣,٦٧٥	٢٠,٥١٩,٢٨٢
٤,٠٢٠,١٦٥	(١,٠٦٣,٦٧٥)	٢,٩٥٦,٤٩٠

بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٩
قروض وسلفيات، صافي
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

٤٥ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢.