

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحات	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير مجلس الإدارة
٣ - ٨	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤ - ٨٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكتب المسجل

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر 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 مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

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

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

الإدارة

في يناير ٢٠٢٣، قرر السيد فاروق تركيزيان، الرئيس التنفيذي للمجموعة، التقاعد. وقد اقترح مجلس الإدارة تعيينه مستشاراً لمجلس الإدارة لمساعدة ودعم البنك. وتم الإعلان عن تعيين السيد ماريو طعمة رئيساً تنفيذياً للمرحلة الإنتقالية، بتقويض كامل، وسيستمر العمل كالمعتاد حتى يتم تعيين رئيس تنفيذي جديد للبنك.

النتائج

بلغ صافي الخسارة المعلن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٩ مليون درهم (٢٠٢١: ربح بقيمة ٤٢ 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 ٤٠٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٨٣ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يساوي ٢٤٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٢٥ مليون درهم).

بلغ مجموع الخسارة الشاملة المعلن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٩٨٢ مليون درهم). وذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة، مما أدى إلى انخفاض مجموع الخسارة الشاملة للسنة بمقدار ٢٣٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٢٦٧ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يساوي ٢٢٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٨٥ مليون درهم).

بلغ إجمالي حقوق الملكية المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٤٩٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٤١١ 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 ١,٩٢٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٧٩١ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يساوي ٣,٤١٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٢٠٢ مليون درهم).

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ على الموجودات والمطلوبات المقومة بالدولار الأمريكي لشركتنا التابعة اللبنانية، بضرب كل دولار أمريكي بسعر الربط ١٥,٧٥٠ وقسمة النتيجة على سعر الصيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠، جعل الدولار يساوي ٤٠٠ سنتاً. سيتم تصحيح هذه النتيجة على الفور بمجرد إزالة الربط. إن فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي هو مطلب أساسي لصندوق النقد الدولي مقابل تقديم أي دعم مالي مقترح. وكما هو مبين، فإنه سيكون لذلك تأثير إيجابي كبير على مستوى حقوق المساهمين للشركة التابعة حيث إن حوالي ٨٠٪ من موجوداتها ومطلوباتها 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 الأرباح أو الخسائر الموحد. نتيجة لذلك، قد يكون من الصعب على المستخدمين للبيانات 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 الاستمرارية

بناءً على التقييم أعلاه، 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 ٢٠٢٢.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٣٣. يتم تنفيذ جميع المعاملات كجزء من مسارنا الطبيعي للأعمال والامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.

المدققين

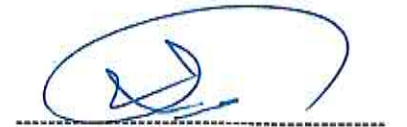
تم تعيين جرائنت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (فرع دبي) كمدققين خارجيين للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم اقتراح قرار من المساهمين لإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أعضاء مجلس الإدارة:

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة كما يلي:

١. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)
٢. الشيخ سيف بن محمد بن يطي 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 القماي
٨. السيد صلاح أحمد عبدالله النومان
٩. السيد عبدالله شريف الفهيم
١٠. السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب
١١. السيد وليد ابراهيم الصايغ

عن مجلس الإدارة



محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

جرائث ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. 1620

هـ: +971 (4) 3889925

ف: +971 (4) 3889915

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة (ش.م.ع.) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للبيانات المالية، والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS").

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين ووفقاً لمتطلبات السلوك المهني الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما إننا قد التزمنا بكلفة مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي نعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، هامة للغاية بالنسبة لإتمام أعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل بشكل عام وعقد تشكيل رأينا حولها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيف تمت معالجة الأمر في تدقيقنا
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفعات المقدمة للعملاء	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف للعملاء المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
تطبق المجموعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ("ECL") على أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وعقود الضمان المالي والتزامات القروض وخطابات الاعتماد. تمارس المجموعة أحكاماً مهمة وتضع عدداً من الافتراضات التي يتم تحديدها كدالة لتقييم احتمالية التعثر في السداد ("PD")، والخسارة المعطاة للتعثر عن السداد ("LGD")، التسوية للمعلومات المستقبلية، والتعرض عند التعثر عن السداد ("EAD") المرتبط بالموجودات المالية.	لقد حصلنا على فهم لبيئة التحكم المرتبطة بعملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وقمنا بتقييم التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط في تلك العملية.
تطبق المجموعة أحكاماً مهمة وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبيق معايير التدرج والتعديلات الاقتصادية الأجلة لحساب مخصصات انخفاض القيمة.	- لقد اختبرنا اكتمال وثقة البيانات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ - بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج وتعديلات التدرج؛ - قمنا بالاستعانة بخبراء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) وذلك لتقييم المجالات التالية: - الإطار المفاهيمي المستخدم لتطوير سياسة انخفاض القيمة للمجموعة في سياق امتثالها لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. - منهجية نمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة لحساب احتمال التعثر عن السداد (PD)، والخسارة المعطاة للتعثر في السداد (LGD)، والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD) بما في ذلك معقولية الافتراضات. - مدى ملاءمة متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وأوزان السيناريوهات.
تخضع نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل طبيعي للقيود. تتم معالجة هذه القيود من خلال التسويات الحكيمة للإدارة على التعرضات الائتمانية المحددة، والتي يكون قياسها بطبيعته قضائياً ويخضع لمستوى عالٍ من عدم التأكد في التقدير.	بالنسبة لمحفظة المرحلة ٣، قمنا بتقييم مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لعينة من تعرضات الشركات المختارة على أساس المخاطر وأهمية الإنكشافات الفردية. وشمل ذلك تقييم مدى ملاءمة النظر في عمليات السداد والضمانات على أساس العينة، من خلال إشراك خبراء تقييم العقارات لدينا.
إن تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء يتطلب من الإدارة إنشاء أحكام على تنظيم الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويشمل ذلك التعديلات المرحلية البدوية المسموح بها وفقاً لسياسات المجموعة، عند الاقتضاء.	- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة المستخدمة في بعض التعديلات الإدارية القضائية؛ و - فحص إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتقييم الامتثال للمعايير الدوليين للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
يوضح الإيضاح رقم (٤١) من القوائم المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويوضح الإيضاح رقم (٣٦) إفصاحات إدارة المخاطر المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة/ مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع) (تابع)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيف تمت معالجة الأمر في تدقيقنا
لغة محاسبة التضخم المرتفع وتعديل تحويل العملات الأجنبية لتتألف مصرف الإمارات لبنان ش.م.ل.	
تم إعلان جمهورية لبنان اقتصاداً مرتفع التضخم في عام ٢٠٢٠. وبناء على ذلك، اعتمدت المجموعة لأول مرة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ - التقارير المالية في الاقتصادات مرتفعة التضخم بشأن بياناتها المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بشأن بياناتها المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية فيما يتعلق بدقة المحاسبة عن التضخم المرتفع وتعديل تحويل العملات الأجنبية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا لتقييم المجالات التالية: • الإطار المفاهيمي المستخدم في تطوير نموذج حساب التضخم المفرط للمجموعة في سياق امتثالها لمعيار المحاسبة الدولي ٢١ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٩ • معقولة الافتراضات التي وضعتها الإدارة في حساب تعديل التضخم المرتفع؛ • الآثار المحاسبية الإضافية، إن وجدت، على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، بسبب تغير سعر صرف العملة الرسمية في لبنان إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية لكل دولار أمريكي في ١ فبراير ٢٠٢٣؛ و ➤ اختبرنا اكتمال وبقة البيانات المستخدمة لحساب تعديل التضخم المرتفع؛ و ➤ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات الموحدة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس إدارة المجموعة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها، والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا والتقرير السنوي وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا في القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى باستثناء المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، وبالتالي فإننا لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة/ مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع.) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

معلومات أخرى (تابع)

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بالاطلاع تحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو بشكل آخر إذا اتضح أنها تتضمن أخطاء جهرية.

فيما لو استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا، أن هناك تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فيجب علينا الإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا أي ملاحظات فيما يتعلق بهذا الأمر. عند قراءة التقرير السنوي وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، إذا خالصنا إلى وجود تحريف جوهري، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة:

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح عند الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنو الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود أي دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول حول إذا ما كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية بصورة عامة من التحريفات الجوهرية، سواء كانت تلك الناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنجز وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف ينتج عنه دائماً اكتشاف أي تحريف جوهري في حال وجوده. وقد تنجم التحريفات عن غش أو عن خطأ، وتعتبر جهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بشكل فردي أو بصورة جماعية على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين المعتمدين على هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت الناتجة عن غش أو عن الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تواجه تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جهرية ناتجة عن الغش تُعد أكبر من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث إن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

• استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تقييم ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها. إذا توصلنا إلى استنتاج بأن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نشير إلى ذلك في تقرير مدقق الحسابات وفي الإفصاحات ذات الصلة حول البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض الكلي للبيانات المالية الموحدة من حيث الهيكل ومحتوى البيانات، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. كما إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة، ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق والإطار الزمني ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كانت لها أهمية كبرى خلال عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة الفترة الحالية، والتي تعد أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحول القانون أو اللوائح دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر ذلك في حالات نادرة للغاية، ألا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيديكم علماً بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- أنه تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك الشارقة (ش.م.ع.) (تابع)
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المعمول بها.
 - أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع النفائر والسجلات المحاسبية للمجموعة.
 - كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قامت بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - يبين الإيضاح رقم (٣٣) حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
 - بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البنك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قد خالف أيًا من الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للبنك مما قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطته أو على مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- إضافة إلى ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جرائت ثورنتون
د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥
نبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٣٠ مارس ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
الموجودات			
٣,٢٢٣,٣٥٧	٣,٩٤٩,١٠٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٤,٣٥٤	١١٣,٨٩٧	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٣١٤,٠٤٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٨	قروض وسلفيات، صافي
٤٨٦,٧٥٥	٤٣٤,٣٠٨	٩	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٣٥١,٢٤٧	٧,٣٣٥,١٦٠	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٠٩١,٥٤٣	١,١٥٨,١٠٩	١٠	استثمارات عقارية
٢٢,٠٧٥	٢٢,٠٥٥	١٢	موجودات أخرى غير ملموسة
١,٤٤٨,٨٠٠	١,٢٢٧,٨٢١	١١	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
١,٢٧٠,٦٣٧	١,٢٥٤,١٤٥	١٣	موجودات أخرى
٩,٠٨٣	٦,٣٨٨	١٤	موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٢٨٠,١٧٠	٢٧٨,٠٧٤	١٥	ممتلكات ومعدات
٣٣,٥٦٢,٠٥٨	٣٧,٤٠٢,٣٣١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٥,٢٨١,١٣١	١٦	ودائع العملاء
٢٣٧,٩٩٥	٦٦٢,٣٣٣	١٧	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣,٥٥٢	١٨	قروض إعادة الشراء
٢,٠٤٣,١٧١	١,٩٠١,٥٣٨	١٩	مطلوبات أخرى
٨,٩٢٢	-	١٤	مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٥,٣٥٣,١٧٩	٣,٠٥٩,٤٢١	٢٠	سندات مصدرة
٣٢,١٥٠,٦٨٦	٣٥,٩٠٧,٩٧٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال والإحتياطيات			
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١	إحتياطي قانوني
٦٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢١	إحتياطي طوارئ
٢٢٠,٩٧٢	١٤٧,٦٢٤	٢١ و ٨	إحتياطي انخفاض القيمة
(٦٨١,٢٩٢)	(٧٠٦,٣٧٠)		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٠٨٣,٠٤٨)	(١,٩١١,٥٠٢)	٢	إحتياطي تحويل العملة
٥٧,٤٠٤	٧١,٥٥١		الأرباح المحتجزة
١,٤٠٤,٠٣٦	١,٤٩١,٣٠٣		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٧,٣٣٦	٣,٠٥٣		الأطراف غير المسيطرة
١,٤١١,٣٧٢	١,٤٩٤,٣٥٦		مجموع حقوق الملكية
٣٣,٥٦٢,٠٥٨	٣٧,٤٠٢,٣٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، المركز والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة عليها لإصدارها بتاريخ 30 MAR 2023

.....
ماريو طعمة
المدير التنفيذي

.....
محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ الف درهم	٢٠٢٢ الف درهم	إيضاحات	
١,٠٠٧,٩٢٩	١,١٣٦,٥٣٤	٢٥	إيرادات الفوائد
(٧٠٦,٨٣١)	(٧٦٧,١١٧)	٢٦	مصاريف الفوائد
٣٠١,٠٩٨	٣٦٩,٤١٧		صافي إيرادات الفوائد
١٧٤,٠١٧	٢٣٣,١٧٥	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٩٨٩	٣١,٦٥٧		أرباح تحويل عملات
٧١,٨٢٩	١٤,١٧٥	٢٨	الربح من الاستثمارات
٧٣,٧٣٥	٩٨,١١٣		صافي الربح من العقارات
١,٧٦٥	١,٤٣٨		إيرادات أخرى
٦٤٣,٤٣٣	٧٤٧,٩٧٥		الإيرادات التشغيلية
(١٢٧,٥٨٢)	(٢٩١,٤٤١)	٢٩	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٥١٥,٨٥١	٤٥٦,٥٣٤		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٥٢,٩٠٠)	(١٦١,٥٢٩)	٣٠	مصاريف موظفين
(٢٩,٦٢٠)	(٣١,٨٧٤)	٣٠,١٥	استهلاك
(٩٤,٠٨٤)	(١٠٧,٧٢٧)	٣٠	مصاريف أخرى
(٩٢٧)	(١,٢٣٠)	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٩١,٢٠٦)	(٣١٢,٤٣٦)	٢	خسارة في المركز النقدي
٤٧,١١٤	(١٥٨,٢٦٢)		(الخسارة)/الربح قبل الضرائب
(٤,٧٠٥)	(٥٠٦)	٣١	مصروف ضريبة الدخل - خارجية
٤٢,٤٠٩	(١٥٨,٧٦٨)		صافي (الخسارة)/الربح للسنة
٤٣,٧٨٠	(١٥٤,٤٨٥)		عائدة إلى:
(١,٣٧١)	(٤,٢٨٣)		مساهمي البنك
			الأطراف غير المسيطرة
٤٢,٤٠٩	(١٥٨,٧٦٨)		صافي (الخسارة)/الربح للسنة
٠,٠٢	(٠,٠٧)	٢٢	(الخسارة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(١٥٨,٧٦٨)	٤٢,٤٠٩
(٣١,٦٠٤)	٤٣,٨٧١
٦,٥٢٦	١٤,٩٣٢
(٢٥,٠٧٨)	٥٨,٨٠٣
١٧١,٥٤٦	(٢,٠٨٣,٠٤٨)
١٤٦,٤٦٨	(٧,٠٢٤,٢٤٥)
(١٢,٣٠٠)	(١,٩٨١,٨٣٦)
(٨,٠١٧)	(١,٩٨٠,٤٦٥)
(٤,٢٨٣)	(١,٣٧١)
(١٢,٣٠٠)	(١,٩٨١,٨٣٦)

صافي (الخسارة)/الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن تُعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات حقوق الملكية)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية (إيضاح ٢٠)

المجموع

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
فروق تحويل العملات من شركة تابعة

مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

عائدة إلى:

مساهمي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المملوكة للموحد
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مجموع حقوق الملكية	الأثر لغير المسيطرة	حقوق ملكية عقدة إلى سلاسل البنك	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)	احتياطي تحويل العملة	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة	احتياطي عام و احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	رأس المال
الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم	الآلاف درهم
٣,١٦٥,٤١٧	٨٧,٧	٣,١٥٦,٧١٠	(١٨٤,١٥٩)	-	(٧٤٠,٠٩٥)	٢٨٨,٩٦٢	٦٤٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٤٢,٤٠٩	(١,٣٧١)	٤٢,٧٨٠	٤٢,٧٨٠	-	-	-	-	-	-
(٢,٠٢٤,٧٤٥)	-	(٢,٠٢٤,٧٤٥)	-	(٢,٠٨٢,٠٤٨)	٥٨,٨٠٣	-	-	-	-
(١,٩٨١,٨٣٦)	(١,٣٧١)	(١,٩٨٠,٤٦٥)	٤٢,٧٨٠	(٢,٠٨٢,٠٤٨)	٥٨,٨٠٣	-	-	-	-
٢٢٩,٨٥٤	-	٢٢٩,٨٥٤	٢٢٩,٨٥٤	-	-	-	-	-	-
(٨٢)	-	(٨٢)	(٨٢)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠٠,٠٠٠
(٤,٤٨١)	-	(٤,٤٨١)	(٣٢,٠١٠)	-	-	٢٢,٠١٠	-	-	-
(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
١,٤٦٦,٣٢١	٧,٣٢١	١,٤٤٠,٤٠٢	٥٧,٤٠٤	(٢,٠٨٢,٠٤٨)	(٦٨٦,٢٤٢)	٢٢,٠٩٧٢	٦٤٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٠,٠٠٠
(٤٥٦)	-	(٤٥٦)	(٤٥٦)	-	-	-	-	-	-
(١٥٦,٧٦٨)	(٤,٢٨٢)	(١٥٤,٤٨٥)	(١٥٤,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-
١٤٦,٤٦٨	-	١٤٦,٤٦٨	-	١٧١,٥٤٦	(٢٥٠,٧٨)	-	-	-	-
(١٤,٧٥٦)	(٤,٢٨٢)	(٨,٤٧٢)	(١٥٤,٩٤١)	١٧١,٥٤٦	(٢٥٠,٧٨)	-	-	-	-
٩٥,٧٤٠	-	٩٥,٧٤٠	٩٥,٧٤٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧٣,٢٤٨	-	-	(٧٣,٢٤٨)	-	-	-
١,٤٩٤,٣٥٦	٢,٠٥٢	١,٤٩٦,٢٠٣	٧١,٥٥٦	(١,٩٦١,٥٠٢)	(٧٠٦,٣٧٠)	١٤٧,٦٢٤	٦٤٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٠,٠٠٠

الرصدة في ١ يناير ٢٠٢١
مباقي الربح للسنة
للخسائر الشاملة الأخرى
مجموع الخسائر الشاملة للسنة
تغير الخصم المربح (إصلاح ١)
بتمتع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
تحويل إلى رأس المال
تغير الخصم المربح (إصلاح ٨ (ب))
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة (إصلاح ٢٢)
توزيع أرباح مسجل الإدارة (إصلاح ٢٢)
تبرعت (إصلاح ٢٢)
الرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تحليل العمل السابق
مباقي الخسائر الشاملة
الدخل الشامل الأخر
مجموع الخسائر الشاملة للسنة
تغير الخصم المربح (إصلاح ٢)
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في القيمة (إصلاح ٨ (ب))
الرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يشكل الإرساكت المرتفعة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه التغيرات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٥٨,٢٩٢)	٤٧,١١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣١,٨٧٤	٢٩,٦٢٠	صافي (الخسارة)/الربح قبل الضريبة للسنة
٨٣٠	(٥٧٩)	تعديلات على:
(١٢,٥٩٢)	٧٤٥,٩٨٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
١,٢٣٠	٩٢٧	خسارة عند استبعادات / (ربح من بيع) ممتلكات ومعدات
(١,٢١٠)	(١٧,٣٦٨)	تضخم مرتفع وتسويات العملة الأجنبية على الممتلكات والمعدات
٣٤٩,٣٥٦	١٥٢,٨٨١	افهلاك موجودات غير ملموسة
(٢٦,٧٧٦)	(٨٤٢,٤٧٨)	تضخم مرتفع وتسويات العملة الأجنبية على الموجودات الغير ملموسة
(١,١٨٣)	(٥٦٦)	صافي خسارة من مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
٢١,٥٨٠	(٢١,٦٨٦)	تسويات العملات الأجنبية على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
(١,٧٧٨)	(٥,٧٠٧)	اطفاء العلاوة على أدوات الدين
١١,١٤٣	٦,٣٦٢	خسائر/(أرباح) غير محققة من أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٧٤٦	٣,٠٢١	أرباح محققة من استبعاد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٠٧٦)	(١٥٦,٣٩١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	١٥٧,٢٥٠	إيرادات الفوائد على التزامات الإيجار
٤,٨٣٩	٦,٠٩٠	خسارة من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
(١٦,١٩٨)	(٦,٠٩٠)	خصم رسوم الاعتراف بالذمم المدينة المتعلقة باستبعاد موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
(٨,٧٤٥)	(٥,١٥١)	صافي الخسارة من القيمة العادلة من سدادات دين مصدرة
(٣٣,٩٧٧)	٢٧٧,٣٤١	صافي الربح من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
٣١٢,٤٣٦	١٩١,٢٠٦	ربح القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
٤١٩,٤٢٨	٥٤٥,٩٢٥	(ربح)/خسارة القيمة العادلة من إعادة تقييم موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
١,٤٣٩,٣٤٩	(٣٥١,٨٧٩)	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠٧,٨٨٣	١,٠٢١,٦١١	خسارة في المركز النقدي
(٦١٧,٧٦٠)	(٢,٢٢١,٢٠٩)	أرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦,٢٢٧)	٣٣,٦٢٨	تغيرات في:
١٦,٠٢٦	٢,٨٩٤,٠٤٤	الودائع والأرصدة المستفدة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تواريخ الإيداع
(٧٢٦,٢٨٨)	٨٤,٨٣٥	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(١٤٩,٨٦٢)	٣٨٣,٠٨٥	قروض وسلفيات
٥٨٢,٥٤٩	٢,٣٩٠,٠٤٠	موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
(١,٦١١)	(١,٠٨١)	موجودات أخرى
(٥٠٦)	(٤,٧٠٥)	ودائع العملاء
-	(١١,٩٨١)	مطلوبات أخرى
٥٨٠,٤٣٢	٢,٣٧٢,٢٧٣	المسند من مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٠٤٦	(١٣,٣٠٦)	ضرائب الدخل المفروضة خلال العام
-	٨,١٢٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات المدفوعة
(٧٧,٧٨١)	(١٩٦,٨٥٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٤,٠٩٥	١١,٧٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٣)	-	لاشراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٦٤١)	(٣١٨,٧٩٨)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٢٧٣	-	شراء أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٣,٣٧١	٣٧١,٨١٤	مخصصات من بيع/استحقاق أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٣,٩٧٧	١٥,٩٢٦	إضافات إلى موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٢٠٤,٧٥٥	(١٢١,٣٦١)	إضافات إلى استثمارات عقارية
-	-	مخصصات من بيع استثمارات عقارية
(٢,٧٤٦,٣٥٧)	-	مخصصات من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٤	توزيعات أرباح مستلمة
٤,١٨٨,٥٧٦	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٢٩٣)	(١٥,٨٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٨٨٧,٠٥١	٤٤٣,٢٣٥	تسوية لمندات مصدرة
٢,٦٧٢,٢٣٨	٢,٦٩٤,١٤٧	متحصلات من مندات مصدرة
٦٨٩,٥١٨	١,٣٥٨,١٩١	متحصلات من قروض إعادة الشراء
(٤٥,١٥٠)	(٣,٣٢٢,٨٢٠)	دفع مطلوبات إيجارية
٣,٣١٦,٦٠٦	٦٨٩,٥١٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-	-	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
-	-	النقد وما يعادله في بداية السنة
-	-	تأثير الحركة في أسعار الصرف على التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة خلال العام
-	-	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر 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 مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يمارس البنك الأنشطة البنكية 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، ودبي، وأبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٢.

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، وإعادة ترجمة العمليات الأجنبية في البيانات المالية الموحدة 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 ٢٠٢٢، وبالتالي فإن معيار المحاسبة الدولي ٢٩ لا يزال قابلاً للتطبيق على المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢/١٢/٣١

قبل تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	تأثير التضخم المرتفع وتحويل العملة	بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ @ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي
٢٤٤,٩٧٠	(٤٠٣,٧٣٨)	(١٥٨,٧٦٨)
٢١٩,٨٨٤	(٤٠٣,٧٣٠)	(١٨٣,٨٤٦)
	١٧١,٥٤٦	
صافي الربح / (الخسارة)		
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل		
تأثير تحويل العملة على الخسارة الشاملة الأخرى		
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ المتراكم على حقوق الملكية - ٢٠٢١/١٢/٣١	(١,٧٩٠,٣٨٥)	
تعديل الأرباح المحتجزة خلال سنة ٢٠٢١	٤,٧٣٧	
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ على حقوق الملكية - ١٢ شهر ٢٠٢٢	٩٥,٧٤٠	
حقوق الملكية	(١,٩٢٢,٠٩٢)	١,٤٩٤,٣٥٦
٢٠٢١/١٢/٣١		
قبل تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي	تأثير التضخم المرتفع وتحويل العملة	بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ @ ٢٢,٧٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي
٢٢٤,٨٦٤	(١٨٢,٤٥٥)	٤٢,٤٠٩
٢٨٤,١٧٢	(١٨٣,٤٦٠)	١٠١,٢١٢
-	(٢٠,٨٣,٠٤٨)	-
صافي الربح		
مجموع الدخل الشامل		
تأثير تحويل العملة على الخسارة الشاملة الأخرى		
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ المتراكم على حقوق الملكية - ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٣٦,٢٦٩	
تأثير معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ على حقوق الملكية - ١٢ شهر ٢٠٢١	٢٣٩,٨٥٤	
حقوق الملكية	(١,٧٩٠,٣٨٥)	١,٤١١,٣٧٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (تابع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (تابع)

تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، تم إعادة عرض البيانات المالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل من خلال تطبيق مؤشر الأسعار 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 التفتتات 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 ٩٢١,٤٠ وأغلق عند ٢,٠٤٥,٤٦.

تم الاعتراف بالخسارة في صافي المركز النقدي والتي تم اشتقاقها على أنها الفرق الناتج عن إعادة بيان الموجودات غير النقدية وحقوق ملكية المساهمين والبنود في بيان الدخل الشامل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. خلال سنة ٢٠٢٢، بلغت الخسارة الناتجة عن صافي المركز النقدي لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل ٣١٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١٩١ مليون درهم).

إن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ على الموجودات والمطلوبات المقومة بالدولار الأمريكي لشركتنا التابعة اللبنانية، بضرب كل دولار أمريكي بسعر الربط ١,٥٠٧,٥ وقسمة النتيجة على سعر الصيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠، جعل الدولار يساوي ٤٠٠ سنتاً. سيتم تصحيح هذه النتيجة على الفور بمجرد إزالة الربط. إن فك ربط الليرة اللبنانية بالدولار الأمريكي هو مطلب أساسي لصندوق النقد الدولي مقابل تقديم أي دعم مالي مقترح. وكما هو مبين، فإنه سيكون لذلك تأثير إيجابي كبير على مستوى حقوق المساهمين للشركة التابعة حيث إن حوالي ٨٠٪ من موجوداتها ومطلوباتها 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. نتيجة لذلك، قد يكون من الصعب على المستخدمين للبيانات المالية (التي تشمل مجلس الإدارة، والإدارة، والجهات التنظيمية، والمستثمرين، ووكالات التصنيف، إلخ) فهم أداء المجموعة بصرف النظر عن تأثير الشركة التابعة لها في لبنان.

بلغ صافي الخسارة المعلن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٩ مليون درهم (٢٠٢١: ربح بقيمة ٤٢ 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 ٤٠٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٨٣ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يساوي ٢٤٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٢٥ مليون درهم).

بلغ مجموع الخسارة الشاملة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٢ مليون درهم (٢٠٢١: بقيمة ١,٩٨٢ مليون درهم). وذلك نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وسعر صرف صيرفة في البيانات المالية الموحدة، مما أدى إلى انخفاض مجموع الخسارة الشاملة للسنة بمقدار ٢٣٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٢٦٧ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان مجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يساوي ٢٢٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٨٥ مليون درهم).

بلغ إجمالي حقوق الملكية المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٤٩٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٤١١ 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 ١,٩٢٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٧٩١ مليون درهم). لو لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، ولو استخدمت المجموعة سعر الصرف المثبت البالغ ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي بدلاً من سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكان إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يساوي ٣,٤١٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٢٠٢ مليون درهم).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (تابع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
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
٦,٥٦٥,٥٥١	٧,٠٨٦,٢٥٦
٩٦,٢٤١	١٤٦,٣٨٩
٢٢,٣٩٧,٨٣٠	٢٢,٨١١,٠٩٨
٥١٥,٨٠٠	٤٦٤,١٥٨
٤,٤١٧,١٧٩	٧,٣٩٠,٩٦٩
١,٠٩١,٥٤٣	١,١٥٨,١٠٩
٢٣,٣٦٢	٢٢,١١١
١,٤٩٢,٦٩٩	١,٢٥٩,٨٦٣
١,٣٦٠,٢٠٠	١,٣٥١,٣٢٧
٩,٠٨٣	٦,٣٨٨
٣٠٠,٧٠٠	٢٩٣,٣٤٠
٣٨,٢٧٠,١٨٨	٤١,٩٩٠,٠٠٨
٢٦,٤٩١,٨٤٧	٢٧,٧٧٢,٩٦٨
٢٣٨,٤٠٥	٦٦٢,٧٩٧
٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٣٥٢
٢,٢٢٦,٠٧٨	٢,٠٧٤,٨٢٢
٨,٩٢٢	-
٥,٣٥٣,١٧٩	٣,٠٥٩,٤٢١
٣٥,٠٦٨,٤٣١	٣٨,٥٧٣,٥٦٠
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
٦٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠
٢٢٠,٩٧٢	١٤٧,٦٢٤
(٦٨٠,٢٨٨)	(٧٠٥,٣٧٤)
(٢٣٦,٢٦٣)	٨١,١٤٥
٣,١٩٤,٤٢١	٣,٤١٣,٣٩٥
٧,٣٣٦	٣,٠٥٣
٣,٢٠١,٧٥٧	٣,٤١٦,٤٤٨
٣٨,٢٧٠,١٨٨	٤١,٩٩٠,٠٠٨

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات، صافي
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
إستثمارات عقارية
موجودات غير ملموسة
موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون
موجودات أخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات
ودائع العملاء
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
إتفاقيات إعادة بيع
مطلوبات أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
سندات دين مصدرة
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال والإحتياطيات

رأس المال
إحتياطي قانوني
إحتياطي طوارئ
إحتياطي عام وإحتياطيات أخرى
إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة
الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)

حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
الأطراف غير المسيطرة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (تابع)

التضخم المرتفع وتحويل العملة (تابع)

٢٠٢١ قبل تطبيق معيار رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥ / ليرة لبنانية / دولار أمريكي ألف درهم	٢٠٢٢ قبل تطبيق معيار رقم ٢٩ @ ١,٥٠٧,٥ / ليرة لبنانية / دولار أمريكي ألف درهم	
١,١٤٨,٢٨٩	١,٢٦٦,٣٧٣	إيرادات الفوائد
(٧١٣,٧٠٧)	(٧٧٠,١٤٩)	مصاريف الفوائد
٤٣٤,٥٨٢	٤٩٦,٢٢٤	صافي إيرادات الفوائد
١٩٢,٩٧٧	٢٥٦,٠٠٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٩٢٦	٣٤,٠٣٨	أرباح عمالات أجنبية
٧١,٨٥٤	١٤,١٩٥	الربح من الاستثمارات
٧٣,٧٣٥	٩٨,١١٣	صافي الربح من العقارات
١,٧٤٩	١,٦٧٣	الإيرادات الأخرى
٧٩٨,٨٢٣	٩٠٠,٢٥٢	إيرادات العمليات
(٢١٦,٣٦٠)	(٢٥٦,٥٨٩)	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٥٨٢,٤٦٣	٦٤٣,٦٦٣	صافي إيرادات العمليات
(١٨٦,٢٠٣)	(٢٢٠,٣٧٣)	مصاريف شؤون الموظفين
(٣٢,٩٩٣)	(٣٣,٧٣١)	الاستهلاك
(١١٦,٦٢٧)	(١٣٢,٣٤٠)	مصاريف أخرى
(١,٢٤٧)	(١,٢٤٩)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٤٥,٣٩٣	٢٥٥,٩٧٠	الربح قبل الضرائب
(٢٠,٥٢٩)	(١١,٠٠٠)	مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٢٢٤,٨٦٤	٢٤٤,٩٧٠	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٤٤,٨٧٦	(٣١,٦١٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٣٢	٦,٥٢٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة لمطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٨٠٨	(٢٥,٠٨٦)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨٤,٦٧٢	٢١٩,٨٨٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

التضخم المرتفع وتحويل العملة - تفسير قيمة الربط الرسمي للدولار الأمريكي من ١,٥٠٧,٥٠ إلى ١,٥٠٠

ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٢
بعد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ و	بعد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ و
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ @	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ @
٣٨,٠٠٠/١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية /	٣٨,٠٠٠/١,٥٠٠ ليرة لبنانية /
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٤٠٢,٣٣١	٣٩,٢١٨,١٧١
٣٥,٩٠٧,٩٧٥	٣٦,٨١١,٣٣٧
١,٤٩٤,٣٥٦	٢,٤٠٦,٨٣٤
٣,٩٤٩,١٠٧	٤,٩٤٦,٥٤١
٢١,٦٢٣,٦٢٧	٢٢,٠١٧,٥٤٦
٢٥,٢٨١,١٣١	٢٦,٠٦٧,٣٩٣
٧٨٦,٢٦٢	
٩١٢,٤٧٨	
٩٠٣,٣٦٢	
٨١٥,٨٤٠	

اسماء، الأعداد

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 الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم والأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى أن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية متماشى سياساتها المالية مع السياسات المالية للبنك. تلغى جميع المجموعات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بأكملها عند توحيد البيانات المالية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ التضخم المرتفع وأسس الإعداد (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

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 المجموعة 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. عندما تفقد المجموعة سيطرتها 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 بالمشاة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون وجود تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، والتي تم تطبيقها في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في التقرير للفترة الحالية والسابقة.

تعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٣ و ١٦ و ١٧ وبعض التصنيفات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و ١٦

تعد التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميعات الأعمال" تحديثاً على أحد مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميعات الأعمال. تمنع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" الشركة من خصم أية مبالغ من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات التي تتعلق بأية مبالغ مستلمة من بيع منتجات خلال تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. وبالتالي، يجب على الشركة الاعتراف بعائدات تلك المبيعات والتكلفة ذات الصلة في الأرباح أو الخسائر. أما بالنسبة للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة"، فهي تحدد التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. هذا وتدخل التصنيفات السنوية تعديلات ضئيلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات"، توضح هذه التعديلات الضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، أن المطلوبات تُصنف كمستدولة أو غير متدولة، اعتماداً على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام - مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرائب المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الضريبية والخاضعة للخصم - وهي سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلوماتها حول السياسة المحاسبية الهامة بدلاً من أهم سياساتها المحاسبية. يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرياً إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية بدونها. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسة المحاسبية غير الهامة. ومع ذلك، إذا تم الكشف عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسة المحاسبية الهامة. لدعم هذا التعديل، قام مجلس الإدارة أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية، "إصدار الأحكام النسبية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسة المحاسبية. يوضح تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز بينهم من الأهمية بمكان، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية - سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة المستقبلية وتعتمد تطبيق هذه المعايير، إن أمكن، عندما تصبح سارية المفعول.

الاعتراف والقياس المبدي

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

تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات المالية وينود 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 الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الدخل الشامل الآخر 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 لتحقيق 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 الدخل الشامل الآخر 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 لتحقيق 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 المبدي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة. علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدي، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 تصنيفه بطريقة أخرى.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتخصيص الدخل على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل المستخدم لحساب القيمة الحالية للإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية، أو، عند الاقتضاء، من خلال فترة أقصر للوصول إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الفائدة الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنها غير 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 المبدي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي 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 المبدي. 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 الإيضاح رقم ٤٠.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف الاستثمار في 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 في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة. تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

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.
- 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.
- 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.

قيماً تتعلق 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 إنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني، 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 تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك إلى:

- أحداث محتملة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- شروط الدفع المسبق والتأجيل.
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة.
- 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 ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، تضمنين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ القوائم المالية الموحدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل شروط مختلفة اختلافًا جوهريًا)، أو عندما يتم نقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تنتقل المجموعة جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولم تحتفظ بها بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به عن المبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي ويعترف أيضًا بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذا المبلغ الدفترية المعدل والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة سيؤدي إلى خسارة مرة أخرى أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ضعيفًا ائتمانيًا. وينطبق هذا فقط في حالة الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا يزال هناك احتمال كبير للتخلف عن السداد والذي لم يتم تخفيضه من خلال التعديل. وتقوم المجموعة بتحديد المخاطر الائتمانية للأصول المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخرًا في وضع الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

أي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي مصلحة في الأصول المالية المنقولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزه المالي الموحدة ولكنه يحتفظ إما بكل أو معظم مخاطر ومكافآت الأصول المنقولة أو جزء منها. وفي مثل هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

الالتزامات المالية

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

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

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات الائتمان المنخفض

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض الائتمان، تعترف المجموعة بجميع التغييرات في الخسائر المتوقعة والخسائر الائتمانية مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي بها كمخصص خسارة مع أي تغييرات معترف بها في بيان الربح أو الخسارة. التغيير الإيجابي لهذه الأصول يخلق مكاسب انخفاض القيمة.

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

قروض دون حق الرجوع (تابع)

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدى 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.
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقترض؛ وما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

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 الأثنى 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 بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح احتمالي غير متحيز للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. بالنسبة للتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها ناتجة عن قياس عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخفضة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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

بالنسبة لارتباطات القروض غير المسحوبة، مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها إذا تم سحب القرض؛ وبالنسبة لمعقود الضمانات المالية، فإن الدفعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحاظ 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.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

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

يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي:

- للتسهيلات المباشرة: الحد أو التعرض أيهما أعلى.
- للاعتمادات المستقبلية والقبولات: 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 التصنيفية 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، وأسبقيات 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 وأسبقيات المطالبات.

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

- رئيسي غير مضمون: ٤٥٪
- ثانوي غير مضمون: ٧٥٪
- سندات مؤهلة وفقاً للتعرض عند التعثر الأقل في بازل، مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيضات بازل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة إلى أدنى 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؛ وتصنيف مخاطر الائتمان؛ ونوع الضمان؛ وتاريخ الاعتراف المبني؛ والمدة المتبقية للاستحقاق والقطاع؛ والموقع الجغرافي للمقرض؛ وحجم الطرف الآخر؛ وقطاعية الطرف الآخر.

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 الدائمة والمعقولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة. تقوم المجموعة بإعداد ثلاث سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، سيناريو الصعود بوزن ٣٠٪، وسيناريو السلب بوزن ٣٠٪.

العوامل الاقتصادية العامة

يعتمد البنك في النماذج الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لتوضيح ذلك، يتم إجراء تسويات نوعية أو رصد مخصصات زائدة كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية خبيرة. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٧.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

العوامل الاقتصادية العامة (تابع)

المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
سعر النفط	أساسي	٨٠٪	٢٠٪	٦٠٪	٠٪	٢٪
	تصاعدي	٥٠٪	٢٢٪	٧٪	٠٪	٢٪
	سلبي	٢٥٪	٢٥٪	١٤٪	٤٪	٢٪
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	٢٪	٢٪	٣٪	٣٪	٣٪
	تصاعدي	٤٪	٤٪	٣٪	٣٪	٣٪
	سلبي	١٠٪	١٠٪	٤٪	٤٪	٤٪
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	٥٪	٥٪	٦٪	٦٪	٧٪
	تصاعدي	٥٪	٦٪	٦٪	٦٪	٨٪
	سلبي	٤٪	٧٪	٧٪	٦٪	٩٪
مؤشر الأسهم	أساسي	٣٥٪	١٤٪	٩٪	٢٪	٣٪
	تصاعدي	٣٧٪	١٢٪	٨٪	٠٪	٢٪
	سلبي	٣٠٪	١٩٪	١٣٪	٤٪	٦٪

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إنشائها، تقارن المجموعة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لأولئك الذين يعتبرون ذو أهمية بشكل فردي. ينقسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى وإذا تم استبقاء معايير معينة، إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء ولم تعد تعتبر مهمة.

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً يعتمد على خصائص الأدوات المالية والجهة المقرضة والمنطقة الجغرافية. يختلف ما يُعتبر هاماً لأنواع مختلفة من الإقراض، لا سيما بين البيع بالجملة والتجزئة. قد يتم اعتبار أن مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على أساس 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 أن زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بأكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح للمقترض. إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبدئي، فإن بذل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة ائتمانية متوقعة مدتها ١٢ - ١٢ شهراً. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الإهمال أو التحمل، قد تكون مؤشراً على زيادة خطر التخلف عن السداد الذي لا يزال قائماً بعد توقف المؤشر نفسه في الوجود. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديد فترة اختبار تتطلب خلالها الموجودات المالية إثبات السلوك الجيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافٍ. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، الدليل على أن معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة تتضمن تاريخاً لأداء الدفع المحدث وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن الاستحقاق لمدة ٣٠ يوماً.
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام ومباشرة من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الائتمان المنخفض القيمة.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين ١٢ شهراً من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) واحتمال التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

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

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ إلى جانب
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الاعتراف المبني بالتعرض (يتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق)

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التخلف عن السداد.
- المؤشرات الكمية.
- مساندة لمدة ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

تحسينات في بيان مخاطر الائتمان

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

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

- ستتم ترقية الانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان على مراحل (مرحلة واحدة في كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي لا تقل عن ١٢ شهراً.
- سيتم ترقية الحالات المعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو انقضاء فترة المعالجة التي لا تقل عن ١٢ شهراً على الأقل، في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع سنوية.

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
- يجز 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

تعريف التعثر عن السداد (تابع)

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

- النوعية - مثل مخالفات التعهد؛
 - 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.
- معطيات عملية تقييم الأداة المالية في حال التعثر عن السداد على مدى الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

- موجودات مالية مقاسة 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 لكل البندين؛ و
- أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فعندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين المبلغ في احتساب النقص النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد من الدفاتر حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)؛ أو تُثقل الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات إلى كيان آخر. إذا لم تتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المجموعة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية وتقوم أيضاً بالاعتراف بالقرض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة. في حالة استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للموجودات في ذلك التاريخ. سيؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد وفق الشروط الجديدة إلى أرباح أو خسائر عند الاستبعاد. يتم رصد مخصص خسارة للأصل المالي الجديد يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ولا ينطبق هذا إلا في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الأساسي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التخلف عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. ترأب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد وفق الشروط الجديدة. عند استبعاد الموجودات المالية بالكامل، لا يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع المقابل المستلم للجزء معترف به وأي ربح / خسارة تراكمية مخصصة له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

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. 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 التغييرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ما لم يترتب على الاعتراف بتأثير التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الدخل الشامل الآخر، وجود أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح أو الخسائر. إن التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر 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 بالتغييرات 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 التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال التغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم هذا التحديد عند الاعتراف المبدئي. القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٠. يقوم البنك بتعيين بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية: إذا تم إدارة وتقييم وتقرير المطلوبات داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو إذا النى التعيين أو قل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الاعتراف بمصرفات الفائدة على أساس العائد الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصرفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهائها - أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصرفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة للمجموعة. تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات مقاصة رئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك عندما لا تتوي تسوية المبالغ.

٤-٢ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سلبية ضمن المطلوبات. يتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسيماً هو مناسب.

محاسبة التحوط - يجوز للبنك تحديد أصل أو التزام معترف به، أو التزام شركة، أو 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 المتحوط. يواصل البنك تطبيق متطلبات محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والذي يوفر تحوطاً للتعرضات المتغيرة في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والذي يوفر تحوطاً للتعرضات المتغيرة في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به. إن شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعال بصورة عالية، أي أن التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغييرات 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 انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهائها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تعديدها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إعطاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها استعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعدل احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

تحويلات التدفقات النقدية - يتم الاعتراف بالجزء الفعلي للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحويلات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحويلات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرة بأرباح وخسائر للجزء غير الفعلي 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 المقترنة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا انتهت 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 المقترنة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقترنة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا كان متوقعاً ألا تتم المعاملة المقترنة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة التي لا تقابل 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 الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالاشتراك 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 مخاطرها وخصائصها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وخصائص العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٤ 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 لتزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤-٤ إبداعات إعادة الشراء العكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شراؤها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كمعقود 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 الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

٥-٤ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغير. يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها. يتم إجراء تحويلات من/ إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ هناك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار مشغول من قبل المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من العقار المشغول من قبل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٦-٤ موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

غالباً ما تمتلك المجموعة عقارات وضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات. تظهر هذه العقارات والضمانات الأخرى بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلفيات أيهما أقل، والقيمة العادلة الحالية لتلك الموجودات في تاريخ الشراء، أيهما أقل. لاحقاً، يتم قياس العقارات بقيمة الشراء ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٤ ممتلكات ومعدات

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٤ ممتلكات ومعدات (تابع)

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البنء 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 استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٨-٤ موجودات غير ملموسة مستحوذ عليها بصورة منفصلة

تدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ خلال عمليات دمج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها). لاحقاً للاعتراف المبني، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعصار الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدّر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير سنوي، مع حساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. يتم تحميل الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر باستخدام طريقة القسط الثابت على النحو التالي:

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

٩-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة بعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل. في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص (عادة التقييم). في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

١٠-٤ ودائع العملاء

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

١١-٤ القبولات

تظهر أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كميالية لأجل) للبنك ولذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعااقدي 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 التعااقدي بالاسترداد من العميل كموجودات مالية. ولذلك فإن المطلوبات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

١٢-٤ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد. يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الضمانات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الاسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الضمان محتملة) أيهما أعلى.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٤ مكافآت 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 الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

١٤-٤ المخصصات والمطلوبات المحتملة

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 استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم استلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدبنة بشكل موثوق. إن المطلوبات المحتملة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الاعتماد المحفوظة كرهن هي مطلوبات 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 المحتملة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

١٥-٤ 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 استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة كمستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية 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 والالتزام بالإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام بالإيجار المعدلة بناءً 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 بالإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، مخصومة 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 مطلوبات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٢.٠٢١٪ (٢٠٢١: ٢.٢٣٪). 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 التغيير في أحد المؤثرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية. عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة 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' ومطلوبات 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 ومطلوبات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

المجموعة كمؤجر

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 وإميازات 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 ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٥ عقود الإيجار (تابع)

ذمم الإيجار المدينة

يتم الاعتراف بذمم الإيجار المدينة بقيمتها الأصلية المفوترة إلا إذا كانت القيمة الزمنية للنقود جوهريّة، وفي هذه الحالة يتم إثبات ذمم الإيجار المدينة بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلك. راجع السياسات المحاسبية الخاصة بالأصول المالية لمزيد من التفاصيل.

٤-١٦ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

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 المتوقعة 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 المدفوعات 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 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.

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

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

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 بالإضافة 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.

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 قفاز 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٦ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

يتم الاعتراف بالإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بقرض محدد) ويتم تقييدها ضمن "إيرادات الفائدة".

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

تحقق المجموعة إيرادات من العمل كمؤجر في عقود الإيجار التشغيلية التي لا تنقل بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت العرضية لملكية العقارات الاستثمارية أو الأصول المكتسبة لتسوية الديون.

يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية على العقارات الاستثمارية أو الأصول المكتسبة لتسوية الديون على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار ويتم تضمينها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة الموحد بسبب طبيعتها التشغيلية، باستثناء إيرادات الإيجار الطارئة التي يتم الاعتراف بها عند نشوئها. يتم الاعتراف بالتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على عقد الإيجار التشغيلي وترتيبه كمصروف على مدى مدة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار.

العرض

إيرادات الفوائد التي تم حسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمن:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- الفائدة على أدوات 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
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة

إيرادات الفوائد الأخرى الواردة في بيان الأرباح والخسائر وفي الدخل الشامل الآخر تتضمن إيرادات الفوائد على عقود التأجير التمويلي. مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمن:

- المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- 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 ومدفوعات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول تم اعتبارها عرضية للمبادلات التجارية للمجموعة وتم تقديمها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في صافي دخل التداول. إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر تم عرضها في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤-١٧ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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 بالعملة 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 المشاركة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٤ العمليات 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 والمطلوبات (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة عن الاقتناء) بسعر الإغلاق في تاريخ التقرير
- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف لكل شهر.
- 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 وترجمة 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 تحويلات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحويلات 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 الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها سداد القرض غير مخطط ولا يحتمل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية للمجموعة. 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 اقتصادات 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 بالفروق 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 للاقتحاضة. 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. 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 لشهر أكتوبر ٢٠٢٠ والمؤشرات المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩، اعتبر الاقتصاد اللبناني اقتصادًا مرتفع التضخم 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.

١٩-٤ الأنشطة الانتمائية

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

٢٠-٤ الضرائب

يتم رصد مخصص للضرائب الحالية والموجلة المترتبة على النتائج التشغيلية لشركات تابعة خارجية وفقًا للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أصلها.

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 مطلقًا.

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 عامة الاعتراف بالمطلوبات 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 الأصول) 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 الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور.

ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور. تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية لتتيح 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 والمخل 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.

٤-٢١ اندماج الأصول

يتم تسجيل الاستحواذ على شركات تابعة وأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبي. يتم قياس تكلفة الشراء بإجمالي القيم العادلة كما في تاريخ مبادلة الموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدة أو المتحملة وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال. إن الأصول المحددة والمطلوبات المتحملة والمطلوبات المحتملة والتي تتوافق مع شروط الاعتراف المنصوص عليها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأصول يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات للاستيعاد) المصنفة كموجودات متاحة للبيع (وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة) والتي يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة ناقص تكلفة البيع. إن الشهرة الناتجة عن الشراء يتم تسجيلها كأصل وقياسها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل زيادة التكلفة لاندماج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة والتي تم تسجيلها. وإذا كانت حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للمنشأة المشتراة عند إعادة قياسها تزيد عن تكلفة اندماج الأعمال فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتراة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المسجلة.

٤-٢٢ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة مبدئياً كأصل على أساس التكلفة، ومن ثم يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة مترجمة. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة بشكل متناسب مع القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

٤-٢٣ الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لسن نظام ضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضريبة الشركات الاتحادية ساري المفعول للقرارات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حداً معيناً يتم تحديده بموجب قرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، وسيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد عن طريق قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر مهمة حتى تتمكن الكيانات من تحديد وضعها الضريبي ودخلها الخاضع للضريبة. لذلك، في انتظار مثل هذه القرارات المهمة، اعتبرت المجموعة أن القانون، بصيغته الحالية، لم يتم سنه بشكل جوهري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل. يجب على المجموعة الاستمرار في مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة هذه لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير

ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤، قامت الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي ليست واضحة بالقدر الكافي من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات ذات العلاقة مبينة على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات علاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في فترة التعديل التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم تلخيص الأحكام والتقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة على النحو التالي:

١-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المحظوة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). تم توضيح شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣٧.

هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التخلف عن السداد.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات التخلف عن السداد.
- تحديد القيم العادلة لقيم الضمانات الأساسية، لكل أصل مالي.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها.
- إنشاء مجموعات من الموجودات العالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٢-٥ تقييم العقارات والأصول الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات والأصول الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون من قبل خبراء التقييم العقاري باستخدام تقنيات التقييم المعترف بها ومبادئ قياس القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣. يتم قياس العقارات والأصول الاستثمارية المكتسبة لتسوية الديون بناءً على تقديرات أعدها خبراء تقييم عقاري مستقلون، باستثناء الحالات التي لا يمكن فيها تحديد هذه القيم بشكل موثوق وعلى أساس عروض الأسعار من المشتريين المحتملين.

وفي إحدى الحالات، لم يكن من الممكن تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قيد التطوير بشكل موثوق لأنها تقع في منطقة تتسم بقدر كبير من عدم اليقين السياسي وعدم الاستقرار الاقتصادي. ولذلك، فإن الظروف تسمح بإجراء تعديل خبير لتقدير القيم العادلة؛ بناءً على قصة شعر معينة مناسبة في السوق. وترد في الإيضاحات رقم ١٠ و ١١ الأساليب والافتراضات الهامة التي يستخدمها المقيمون في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

٣-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

عند تعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حينما كان ذلك ممكناً، ولكن في حالة عدم توفر بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يكون الحكم مطلوباً لتحديد القيم العادلة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة حيث تتوفر أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب التقييم الأخرى التي يستخدمها المشاركون في السوق عموماً.

٤-٥ التضخم المرتفع

تمارس المجموعة أحكاماً هامة في تحديد 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 نسبياً؛
- يتم تحديد الأسعار بعملة أجنبية مستقرة نسبياً؛
- 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، بانحرافاً كبيراً عن الربط الرسمي البالغ ١٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع غير مضبوط 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 إيضاح ٢). في غياب أي تصريح رسمي من مصرف لبنان، اختارت الإدارة استخدام سعر صيرفة البالغ ٣٨,٠٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي والذي يعتمد على سعر منصة مصرف لبنان المركزي صيرفة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: السعر الرسمي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي) لتحويل البيانات المالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل لإدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير (تابع)

٥-٥ قياس القيمة العادلة للقروض المعاد هيكلتها

يتم اعتبار التعديلات على القروض والتي لم يتم تحديدها على أنها إعادة تفاوض إعادة هيكلة تجارية. وعندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القديم ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

من أجل تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف للعملاء، يتم فصل القروض، قدر الإمكان، في محافظ ذات خصائص مماثلة. تستند القيم العادلة إلى معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، عند توفرها عندما تكون غير متاحة، يتم تقدير القيم العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. قد تشمل هذه الافتراضات: نماذج التدفق النقدية المستقبلية المخصصة، مع الأخذ في الاعتبار معدلات الدفع المتوقعة للعملاء، واستخدام الافتراضات التي تعتقد المجموعة أنها تتفق مع تلك التي قد يستخدمها المشاركون في السوق في تقييم هذه القروض؛ وتقديرات الأسعار الجديدة للقروض المماثلة. تعكس القيمة العادلة للقروض الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ الميزانية وتأثير القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ الإنشاء وتاريخ الميزانية. بالنسبة للقروض ذات الائتمان الضعيف، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الفترة الزمنية المتوقع استردادها.

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠,٣٨٠	٩٠,٩٩٦	نقد في الصندوق
٩٤,٥٤٨	٣٠٢,٤٣١	ودائع قانونية
٣,٨٨٥,٨٠٣	٢,٩٢٤,١٠١	حسابات جارية
٤١,٥٢٤	٧٥,٨٧٧	شهادات إيداع
٤,١٠٢,٢٥٥	٣,٣٩٣,٤٠٥	
(١٥٣,١٤٨)	(١٧٠,٠٤٨)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣,٩٤٩,١٠٧	٣,٢٢٣,٣٥٧	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,١٩٩	٣٠٩,٤٥٩	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٢٢,٠٥٦	٣,٠٨٣,٩٤٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,١٠٢,٢٥٥	٣,٣٩٣,٤٠٥	
(١٥٣,١٤٨)	(١٧٠,٠٤٨)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣,٩٤٩,١٠٧	٣,٢٢٣,٣٥٧	

وفقاً للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شريطة الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى ١٤ يوماً، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطات متاحة للعمليات اليومية فقط في ظل بعض الشروط المحددة. (إيضاح ١٨)

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تابع)

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤,١٠٢,٢٥٥	٣,٣٩٣,٤٠٥
١١٥,٥٨٠	٦٦,٦٨٤
(٦٦٢,٣٣٣)	(٢٣٧,٩٩٥)
(١٠٣,٥٥٢)	(٧٥٠,٠٠٠)
٣,٤٥١,٩٥٠	٢,٤٧٢,٠٩٤
(٤٠,٧٩٦)	(١,٤٨٠,١٤٥)
(٩٤,٥٤٨)	(٣٠٢,٤٣١)
٣,٣١٦,٦٠٦	٦٨٩,٥١٨

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك (إيضاح ١٧)

قروض إعادة الشراء (إيضاح ١٨)

ناقصاً: الودائع والأرصدة لدى البنوك المركزية - بأجل استحقاق لأكثر من ٣ أشهر

ناقصاً: الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)

* لم يتم خصم ما يقرب من ٤,٩ مليار درهم من قروض إعادة الشراء من النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالنظر إلى الزيادة في قروض إعادة الشراء خلال السنة المالية الحالية، والمواد الأساسية للاقتراض وطبيعة الضمان الأساسي، قامت المجموعة بتصنيف المتحصلات من قروض إعادة الشراء على أنها تدفقات نقدية واردة من الأنشطة التمويلية.

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٨٨,١٥٢	٥٦,٧٢٣
٢٧,٤٢٨	٩,٩٦١
١١٥,٥٨٠	٦٦,٦٨٤
(١,٦٨٣)	(٢,٣٣٠)
١١٣,٨٩٧	٦٤,٣٥٤

تحت الطلب

لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٩٥,٧٠٦	٤٤,٦٨٧
١٩,٨٧٤	٢١,٩٩٧
١١٥,٥٨٠	٦٦,٦٨٤
(١,٦٨٣)	(٢,٣٣٠)
١١٣,٨٩٧	٦٤,٣٥٤

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ قروض وسلفيات، بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٧٧,٠٧٤	٤,٢١٥,٠٣٩	سحوبات بنكية على المكشوف
١٤,٣٥٤,٢٥٨	١٤,٤٥٨,٥٠٤	قروض تجارية
٢,٣٧٥,٧٧٥	٢,٣٦٨,١٦٤	كمبيالات مخصصة
٢,٥٩١,٣٣٧	٢,٢٧٩,٢٥٠	سلفيات أخرى
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٧٧٥,١٧٧)	(٢,٠٠٦,٩١٠)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٣١٤,٠٤٧	صافي القروض والسلفيات

(ب) احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً للتعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي انخفاض القيمة. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

البنك	البنك	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٨,٦٥٨	١,٤٤٢,٢٦٨	احتياطي انخفاض القيمة - محدد
١,٥٧٩,٧٩٤	١,٩١٤,٠٩٤	مخصصات محددة وفوائد معلقة طبقاً للتعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
-	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

البنك	البنك	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٨,٩٧٠	٣٥٦,٠٦١	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢٥١,٣٤٦	١٣٥,٠٨٩	مخصصات عامة طبقاً للتعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٧,٦٢٤	٢٢٠,٩٧٢	مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
-	-	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل مبلغ ٧٣,٣٤٨ مليون درهم إماراتي من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة (٢٠٢١: تم تحويل ٣٢,٠١٠ مليون درهم إماراتي من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة).

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

(ج) فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي قروض وسلفيات المجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٣١,٩٢٣	٢٢,٠٠٠,٥٩٦	قروض وسلفيات المقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٩,٥٤٥	٩٢,٦٤٩	قروض وسلفيات غير المقيمين داخل لبنان
١,٠٠٦,٩٧٦	١,٢٢٧,٧١٢	قروض وسلفيات أخرى لغير المقيمين
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ قروض وسلفيات، الصافي (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	القطاع الاقتصادي
معاد بينها	معاد بينها	
٧,٢٣٢,٠٦٦	٧,٩٥٦,٩٨٤	القطاع الاقتصادي
٣,٩٧٧,٥٨٥	٣,٣١٩,٦٠٠	خدمات
٣,٦٩٤,١٤٨	٤,٠٥٦,١١٢	قروض شخصية
٢,٧٨٩,٥٧٠	٢,٥٨٨,٣٨٣	تجارة
١,١٥٢,٣٥٩	٢١٤,٠١٧	صناعة
٩٦٦,١٠١	١,٠٨٧,٥٤٧	حكومي
٩٣٥,٣٤٠	١,٠٥٨,٨٠٤	إنشاءات
٧٠٦,٨٥٦	٨٢٣,٠٠٤	مناجم وتعيين
٧٠١,٨٠٦	١,٢٧٩,٤٦١	مؤسسات مالية
٢٣٤,٠٢٢	٢٢٩,٣٠١	جهات حكومية
١٠٧	١,١٠٩	نقل واتصالات
١,٠٠٨,٤٨٤	٧٠٦,٦٣٥	زراعي
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٣٢٠,٩٥٧	أخرى
(١,٧٧٥,١٧٧)	(٢,٠٠٦,٩١٠)	
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٣١٤,٠٤٧	

يطرح: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٨٨٢,٨٧٦	١,١١٥,٩١٤	تجارة
١٢٤,٢٢٥	١١٧,٩٠٥	خدمات
١١٥,٠٩٠	٢٠٣,٦٣٠	صناعة
٦١,٨٥٠	٤١,٧٩٩	قروض شخصية
١١,٥١٢	٣٨,٢٣١	إنشاءات
٥٧٧	١,٣٢٨	نقل واتصالات
٤	٧	مؤسسات مالية
١٠٧,١٤٠	٩٥	أخرى
١,٣٠٣,٢٧٤	١,٥١٨,٩٠٩	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة وبالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٣٦٧	١٧٢,٩٤٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١٥٤,٣٦٧	١٧٢,٩٤٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		أوراق مالية مدرجة
١٢١,٧١٧	١٤٠,٢٦٥	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٠٥٨	١٧١,٥٩٢	أوراق مالية مدرجة
٣,٩٥٦	٦,٦٢٠	أوراق مالية غير مدرجة
(٢,٧٩٠)	(٤,٦٧٠)	سندات دين
٢٧٩,٩٤١	٣١٣,٨٠٧	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٤٣٤,٣٠٨	٤٨٦,٧٥٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
		استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٣٤٣,٠٩٠	٤,٣٦٣,٨٧٦	سندات دين
(٧,٩٣٠)	(١٢,٦٢٩)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧,٣٣٥,١٦٠	٤,٣٥١,٢٤٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٧٦٩,٤٦٨	٤,٨٣٨,٠٠٢	مجموع الاستثمارات

إن جميع الاستثمارات المدرجة هي مدرجة في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي). تشمل سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة على سندات و صكوك بقيمة عادلة تبلغ ٦,٢٧ مليار درهم إماراتي (٢٠٢١: ٩٣٨ مليون درهم) كضمان مقابل قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٨).

(ب) فيما يلي تفصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٣١,٧٦٢	٤,٦٨٤,٤٤٤	دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٩,٠٩٣	١٤٢,٦٨٥	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٩,٣٣٣	٢٨,١٧٢	أوروبا
٧,٧٨٠,١٨٨	٤,٨٥٥,٣٠١	
(١٠,٧٢٠)	(١٧,٢٩٩)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧,٧٦٩,٤٦٨	٤,٨٣٨,٠٠٢	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاستحواذ على ٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢١: تم الاستحواذ على ١,٠٨٣ ألف سهم بقيمة ٨٣٧ ألف درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٣٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٦ مليون درهم) كإيرادات استثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

الإجمالي ألف درهم	وحدات سكنية وتجارية ألف درهم	قطع أراضي ألف درهم	
٧٦٧,٥٩٤	٧٤٠,٦٩٤	٢٦,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
٥,١٥١	٩,١٥١	(٤,٠٠٠)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣١٨,٧٩٨	٣١٨,٧٩٨	-	إضافات خلال السنة
١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٦٨,٦٤٣	٢٢,٩٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٦,١٩٨	٦٦,١٩٨	-	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
١٢,٦٤١	١٢,٦٤١	-	إضافات خلال السنة
(١٢,٢٧٣)	(١٢,٢٧٣)	-	استبعادات خلال السنة
١,١٥٨,١٠٩	١,١٣٥,٢٠٩	٢٢,٩٠٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 اعتمداً على الغرض من استخدام العقارات الاستثمارية، وفقاً لمعايير تقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين (RICS). يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية الذي يقوم به مثن خارجي على المعلومات المتاحة لهم في وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات.

أسلوب التقييم	طبيعة العقار	المدخلات الهامة غير الملحوظة
نهج رسملة الدخل	مشروع مجتمعي	معدل الرسملة ٨٪
نهج المقارنة المباشرة	أراضي ومكاتب	المعاملات المساتلة

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

الممتلكات العقارية ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢,٩٤٧,٣٠٥	٩,١٨٥	٢,٩٥٦,٤٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٨٠,٤٤٠)	(٥,١٧٥)	(٢٨٥,٦١٥)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
١٢٣,١٧٦	١٠,٤٤١	١٣٣,٦١٧	إضافات خلال السنة
(١,٣٥٥,٦٩٢)	-	(١,٣٥٥,٦٩٢)	استبعادات خلال السنة
١,٤٣٤,٣٤٩	١٤,٤٥١	١,٤٤٨,٨٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٩,٩٨٦)	٨٠٩	(١٩,١٧٧)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٤٩٣	-	٤٩٣	إضافات خلال السنة
(٢٠٢,٢٩٥)	-	(٢٠٢,٢٩٥)	استبعادات خلال السنة
١,٢١٢,٥٦١	١٥,٢٦٠	١,٢٢٧,٨٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون (تابع)

تمثل الممتلكات العقارية العقارات وقطع الأراضي المشتراة لتسوية الديون. خلال السنة، تم الاعتراف بالخسائر غير المحققة البالغة ١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٨٦ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر 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 وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,٢٧٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٤٥٠ مليون درهم)، منها ١,٢١٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٤٣٤ مليون درهم) تم إدراجها في بيان المركز المالي كما في نهاية السنة. فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس القيم القابلة للتحقق للعقارات المستحوذ عليها مقابل سداد ديون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

أسلوب التقييم	طبيعة العقار	المدخلات الهامة غير الملحوظة
طريقة التدفقات النقدية المخصومة	فل	معدل الخصم ٩٪
نهج رسمة الدخل	بناية سكنية	معدل الرسمة ٨٪
نهج المقارنة المباشرة	أراضي، مباني، مكاتب وفلل	المعاملات المماثلة

يستند تقييم القيم الممكن تحقيقها الذي أجراه مثن خارجي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى المعلومات المتاحة لهم وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات.

١٢ موجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل للموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	موجودات أخرى غير ملموسة
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٣,٦٩٠	٣,٧١٠	قاعدة العملاء
٢٢,٠٥٥	٢٢,٠٧٥	الإجمالي

كانت الحركة في الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة كما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	رخصة بنكية ألف درهم	قاعدة العملاء ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢١	١٨,٣٦٥	٢٢,٠٠٥	٤٠,٣٧٠
تعديل بسبب التضخم المرتفع	-	٤٧,٨٢١	٤٧,٨٢١
تعديل تحويل العملة	-	(٦٥,١٨٩)	(٦٥,١٨٩)
الإطفاء خلال السنة	-	(٩٢٧)	(٩٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٣٦٥	٣,٧١٠	٢٢,٠٧٥
تعديل بسبب التضخم المرتفع	-	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥
تعديل تحويل العملة	-	(٣٥,٩٣٥)	(٣٥,٩٣٥)
الإطفاء خلال السنة	-	(١,٢٣٠)	(١,٢٣٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٣٦٥	٣,٦٩٠	٢٢,٠٥٥

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٦,٣٧٠	١,١٥٨,٣٩٦	موافقات - حسابات مقابلة (إيضاح ١٩)
٥٦,٧٢٨	١٦,٨٥١	فوائد مستحقة القبض
١٠,٤٣١	٧,٩٤٨	مدفوعات مقدمة
١٣٨,٥٨٠	١١٥,٣٩٦	أخرى
١,٢٨٢,١٠٩	١,٢٩٨,٥٩١	
(٢٧,٩٦٤)	(٢٧,٩٦٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٥٤,١٤٥	١,٢٧٠,٦٢٧	الإجمالي

١٤ أدوات مالية مشتقة

خلال مسار الأعمال الاعتيادية، تهرم 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 التزام المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية غير مستلمة.

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر العملة التزام 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 انتمان 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 الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض، ويطبق 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 المقابلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات 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 وأسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٨٣٩	-	٩١,٨٢٥	-	-	٩١,٨٢٥
١,٥٤٩	-	٣,٦٤٩,٥٤٣	٣,٦٤٩,٥٤٣	-	-
٦,٣٨٨	-	٣,٧٤١,٣٦٨	٣,٦٤٩,٥٤٣	-	٩١,٨٢٥
الإجمالي					
٢٠٢١					
٦,٠٩٠	(٨,١٣٤)	١,٩٤٩,٢٦١	١,٩٢٨,٣٢٥	-	٢٠,٩٣٦
٢,٩٩٣	(٧٨٨)	٣,٦٠٧,٢٤٨	٣,٥٨٤,٣٤٨	٢٢,٩٠٠	-
٩,٠٨٣	(٨,٩٢٢)	٥,٥٥٦,٥٠٩	٥,٥١٢,٦٧٣	٢٢,٩٠٠	٢٠,٩٣٦
الإجمالي					

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥ ممتلكات ومعدات

أرض ومباني	أثاث ومعدات مكتنية	تحسينات على عقارات مستأجرة وتركيبات وقواطع وديكورات	سيارات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧٣,٣٥٩	٢٧١,٧٩٦	٢٢٧,٣٣٥	٨,٩٦٩	١,٠٨١,٤٥٩
٢,٧٥٧	٣,٣٨٧	٦,٩٩١	١٧٠	١٣,٣٠٥
(٨,٦٣٠)	(٤٣,١٧٦)	(٤٠,١٧٧)	(٢,١٠٧)	(٩٤,٠٩٠)
٣٥,٩٩٦	٢٥,١٠١	١٨,١١٨	٥٣٩	٧٩,٧٥٤
(٢٢٩,٨٧٧)	(١٧٣,٧٧٥)	(١٤٤,١٣٧)	(٤,٢٣٦)	(٥٥٢,٠٢٥)
٣٧٣,٦٠٥	٨٣,٣٣٣	٦٨,١٣٠	٣,٣٣٥	٥٢٨,٤٠٣
١٢,٤٩٠	٤,٠٩٥	١,٠١١	٤٥٠	١٨,٠٤٦
-	(١٥,٥٨٤)	(٢٠,٦٢٠)	(١,١٢٩)	(٣٧,٣٣٣)
٣١,٥٥٠	٢٧,٣١٠	٢٠,٨٠٥	٦١٢	٨٠,٢٧٧
(١٧,٤٣١)	(١٥,٠٨٩)	(١١,٤٩٤)	(٣٤٠)	(٤٤,٣٥٤)
٤٠٠,٢١٤	٨٤,٠٦٥	٥٧,٨٣٢	٢,٩٢٨	٥٤٥,٠٣٩
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢١	١٨٢,٥٣٣	٢٢٧,١٢٩	١٦١,٢٨٩	٥٧٨,٨٧٣
المحمل للسنة	١٧,٨٢٤	٧,٤٦٧	٣,٧٧٨	٢٩,٦٢٠
استيعادات	(١,٠١٢)	(٤٣,٢٥١)	(٤٠,١٧٦)	(٨٦,٥٤٦)
تعديل بسبب التضخم المرتفع	١٣,٢٢٥	٢٠,١٥٨	١٣,٣٢٣	٤٧,١٨٨
تعديل تحويل العملة	(٨٣,٩٩١)	(١٣٣,٤٢١)	(٩٩,٧٣٣)	(٣٢٠,٩٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢٨,٥٧٩	٧٨,٠٨٢	٣٨,٤٨١	٢٤٨,٢٣٣
المحمل للسنة	٢٠,٠٩٥	٧,٦٣١	٣,٩٠٠	٣١,٨٧٤
استيعادات	-	(١٥,٧٤٥)	(١٩,٦٢٩)	(٣٦,٥٠٣)
تعديل بسبب التضخم المرتفع	١٢,١١٦	٢٣,٢٨٠	١٦,٢١٣	٥٢,٢٠١
تعديل تحويل العملة	(٦,٦٩٤)	(١٢,٨٦٢)	(٨,٩٥٧)	(٢٨,٨٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥٤,٠٩٦	٨٠,٣٨٦	٣٠,٠٠٨	٢٦٤,٤٩٠
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤٦,١١٨	٣,٦٧٩	٢٧,٨٢٤	٢٧٨,٠٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٥,٠٢٦	٥,٢٥١	٢٩,٦٤٩	٢٨٠,١٧٠

١٦ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٧٥,٥٧١	٣,١٩٣,٥١٢
١٣٥,٨٨٤	١٣٣,٣٧٦
٢١,٥٦٩,٦٧٦	٢٠,٤٣٠,٥٣١
٢٥,٢٨١,١٣١	٢٣,٧٥٧,٤١٩

حسابات جارية وأخرى
حسابات توفير
ودائع لأجل

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب لأجل
٣٨٢,٣٣٣	٥٧,٩٩٥	
٢٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	
٦٦٢,٣٣٣	٢٣٧,٩٩٥	

تمثل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة لـ:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩٣,٢٣٢	٢٠٧,٥٦٣	
٣٦٩,١٠١	٣٠,٤٣٢	
٦٦٢,٣٣٣	٢٣٧,٩٩٥	

١٨ قروض إعادة الشراء

فيما يلي تحليل لاتفاقيات إعادة الشراء:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٠٣,٥٥٢	٧٥٠,٠٠٠	
٥,٠٠٣,٥٥٢	٧٥٠,٠٠٠	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء بموجبها تم إصدار سندات بقيمة عادلة بلغت ٦,٢٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٣٨ مليون درهم) كضمان مقابل القروض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المقدمة كضمان.

تشمل قروض إعادة الشراء مبلغ ٤,٩ مليار درهم إماراتي يتم تمثيله كجزء من الأنشطة التمويلية للمجموعة في بيان التدفقات النقدية الموحد. (إيضاح ٦)

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	موافقات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)
١,٠٧٦,٣٧٠	١,١٥٨,٣٩٦	إيرادات غير مكتسبة
٢٠٥,٤٢٩	٢١٦,٨٣٩	فوائد مستحقة الدفع
١٩٩,٤٠٩	٢٤٤,٦٤٧	مطلوبات إيجارية
٦٨,٢٠٩	٧٩,٧٥٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩,١)
٥٣,١٥٥	٤٣,٨٧٤	خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير الممول
٣٣,١٦٤	٢٢,٩١٩	شيكات المدراء
٢٥,٣٥٧	٣٨,٠٩١	أرصدة المقاصة
٢١,٣٤١	٥٣,٦٥١	التزام الضريبة المؤجلة
١٤,٠٨٨	١٠,٦٩٣	مصرفات مستحقة
٤,٥٢٣	٣,٢٥٢	أخرى
٢٠٠,٤٩٣	١٧١,٠٥٣	
١,٩٠١,٥٣٨	٢,٠٤٣,١٧١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٩ مطلوبات أخرى (تابع)

١٩,١ إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٨٧٤	٤٨,٠٥٦	في ١ يناير
١١,١٤٣	٦,٣٩٢	المحمل خلال السنة
-	(٤٨)	الاسترداد إلى الأرباح أو الخسائر
(١,٦١١)	(١,٠٨١)	مدفوعات خلال السنة
(٢٥١)	(٩,٤٤٥)	تعديل تحويل العملة
٥٣,١٥٥	٤٣,٨٧٤	في ٣١ ديسمبر

٢٠ سندات مصدرة

تاريخ الإصدار	الاستحقاق	العملة	القيمة الاسمية مليون	القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٢ القيمة الدفترية ألف درهم
٢٨ فبراير ٢٠١٧	مارس ٢٠٢٢	دولار أمريكي	٥٠٠	-	١,٨٤٩,١١٧
٨ أغسطس ٢٠١٩	أغسطس ٢٠٢٢	دولار أمريكي	١٢٠	-	٤٣٩,٦٥٥
١٨ سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	٦٠٠	٢,٢٠٣,١٣٤	٢,٢٠٢,٧٥٢
٢٩ نوفمبر ٢٠١٩	نوفمبر ٢٠٢٣	فرنك سويسري	١٠٠	٣٩٧,٢٦٩	٤٠٢,٥٦٨
٢٥ فبراير ٢٠٢١	فبراير ٢٠٢٢	دولار أمريكي	١٢٥	-	٤٥٩,٠٨٧
٢٨ فبراير ٢٠٢٢	فبراير ٢٠٢٣	دولار أمريكي	١٢٥	٤٥٩,٠١٨	-
				٣,٠٥٩,٤٢١	٥,٣٥٣,١٧٩

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات أولية غير مضمونة بمعدل 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 أساس توازي ٤,٠١٥٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. تم إصدار السندات بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك وتم إدراجها في البورصة الأيرلندية.

في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات أولية غير مضمونة بمعدل 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 أساس توازي ١,٤٥٧٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. تم إدراج السندات في البورصة السويسرية وتم إصدارها بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت ٢,٨٥٪ بقيمة إجمالية بلغت ١٢٥ مليون دولار (ما يعادل ٤٥٩,١٢٥ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها سنة، مصنفة بالتكلفة المطفأة. السندات مدرجة تم إصدارها بموجب برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك.

خلال الفترة قامت المجموعة بإصدار السندات التالية بالكامل:

- سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم). أصدرت في ٢٨ فبراير ٢٠١٧ لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات.
- سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت ٢٪ بقيمة إجمالية بلغت ١٢٥ مليون دولار (ما يعادل ٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). أصدرت في ٢٥ فبراير ٢٠٢١ لفترة استحقاق مدتها سنة.
- سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة عائم بقيمة إجمالية بلغت ١٢٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٤٤٠,٧٦ مليون درهم). أصدرت في ٨ أغسطس ٢٠١٩ لفترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠ سندات مصدرة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,٤٢٥,٢٣١	٢,٩٤٣,٧٧٨
١٤,٩٣٢	٦,٥٢٦
١١,٧٦٢	(٦٢٤)

القيمة العادلة للسندات المصدرة

التغيرات في القيمة العادلة للسندات المصدرة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق
الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الاستحقاق

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.

٢١ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠٢١		٢٠٢٢	
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال الصادر

الاحتياطي القانوني - وفقاً للنظام الأساسي للبنك والمادة (٢٣٩) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يقوم البنك بتحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني حتى تساوي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع (إلا في الحالات التي ينص عليها القانون).

احتياطي الطوارئ - وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم احتساب احتياطي الطوارئ بنسبة ١٠٪ من ربح السنة ويتم تحويله إلى احتياطي الطوارئ حتى يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

الاحتياطي العام - تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على تقدير مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

احتياطي انخفاض القيمة - وفقاً للتعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٢٢ (الخسارة)/الربح على السهم

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		(الخسارة)/الربح الأساسي والمخفض
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٤٣,٧٨٠	(١٥٤,٤٨٥)			(الخسارة)/الربح العائد إلى ملاك البنك خلال السنة (ألف درهم)
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠			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)
٠,٠٠٢	(٠,٠٠٧)			(الخسارة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

كما في تاريخ التقرير، فإن (الخسارة)/الربح المخفف للسهم يساوي الربح الأساسي للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عند احتساب الربح المخفف للسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٣ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,٤٦٢	١٧٩,٣٤٠	ضمانات مالية للقروض
١,٣٧٠,٦٦١	١,٣٢١,٥١٥	ضمانات أخرى
٣٢١,٩٦٦	١,٠١٥,٠٥٢	اعتمادات مستقيدة
١,٩١٠,٠٨٩	٢,٥١٥,٩٠٧	
١,٢١٨,١٨٤	١,٠٣٩,٣٩١	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٣,١٢٨,٢٧٣	٣,٥٥٥,٢٩٨	

تتطوي هذه المطلوبات المحتملة على مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بالمطلوبات أو انتهاء صلاحيتها. ستنتهي صلاحية العديد من المطلوبات المحتملة دون أن يتم دفعها كلياً أو جزئياً. لذلك، فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتحديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة. تمثل الالتزامات المتعلقة بإعطاء تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية. تلزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بينما توجد صعوبة متصلة في التنبؤ بنتيجة هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لنتائج أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.

٢٤ موجودات ائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,١ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٥ إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٢,٨٢٥	٩٠٦,٦٤٤	قروض وسلفيات
٤,٦٧٠	١٠,٤٢٦	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٨٤,٠٦٥	٨٩,٢٨٣	صافي إيرادات الفوائد على المبادلات
١٤,٩٧٤	١,٥٧٦	إيداعات لدى بنوك
١,١٣٦,٥٣٤	١,٠٠٧,٩٢٩	

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٠,٩٠٤	٥٠٢,٧١٠	ودائع العملاء
١٣٠,١٧٧	١٩١,٠٣٧	سندات مصدرة
٥٦,٠٣٦	١٣,٠٨٤	ودائع البنوك
٧٦٧,١١٧	٧٠٦,٨٣١	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٢,٨٠٠	٩٥,٤٩٠	رسوم الإدارة والارتباطات
٣٦,٥٣٦	٣٧,٨٠٢	أنشطة تمويل تجاري
١٨,٠٠٨	١٧,٧٧٥	خطابات ضمان
١٤,٥٦٦	٢١,٤٩٧	الرسوم المتعلقة بالانتماء للبنوك التجارية
١,٢٦٥	١,٤٥٣	أخرى
٢٣٣,١٧٥	١٧٤,٠١٧	

٢٨ ربح من استثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٩٧٧	١٥,٩٢٦	توزيعات الأرباح
١,٧٧٨	٥,٧٠٧	صافي دخل التداول
(٢١,٥٨٠)	٥٠,١٩٦	(خسارة)/أرباح محققة وغير محققة على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,١٧٥	٧١,٨٢٩	

٢٩ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الرصيد الافتتاحي	صافي المحمل / (المعكوس) خلال السنة	المشطوبات خلال السنة	تأثير تحويل العملة	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٠,٠٤٨	(١,٤٥٣)	-	(١٥,٤٤٧)	١٥٣,١٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٣٣٠	(٦٤٥)	-	(٢)	١,٦٨٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٠٠٦,٩١٠	٣٤٣,٠٤٣	(٥٦٨,١٩٥)	(٦,٥٨١)	١,٧٧٥,١٧٧	قروض وسلفيات
١٧,٢٩٩	(١,٨٦٤)	-	(٤,٧١٥)	١٠,٧٢٠	استثمارات
٢٢,٩١٩	١٠,٢٧٥	-	(٣١)	٣٣,١٦٣	تعرضات غير ممولة
٢٧,٩٦٤	-	-	-	٢٧,٩٦٤	موجودات أخرى
٢,٢٤٧,٤٧٠	٣٤٩,٣٥٦	(٥٦٨,١٩٥)	(٢٦,٧٧٦)	٢,٠٠١,٨٥٥	
	(٥٧,٩١٥)				
	٢٩١,٤٤١				

الإسترداد المباشر

المجموع بعد الإسترداد المباشر

الرصيد الافتتاحي	صافي المحمل / (المعكوس) خلال السنة	المبالغ المستردة بالصافي من المشطوبات خلال السنة	تأثير تحويل العملة	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧١٠,١٠٨	(٦٣,٨٢٨)	-	(٤٧٦,٢٣٢)	١٧٠,٠٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٦١٧	٨٣٤	-	(١٢١)	٢,٣٣٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,١٥٢	(١,١٥٢)	-	-	-	إيداعات إعادة الشراء العكسي
١,٩٤٣,٩٥٣	٢٩١,٠٦٢	(٣٤,٩٦٨)	(١٩٣,١٣٧)	٢,٠٠٦,٩١٠	قروض وسلفيات
١٨٣,٦٧٦	١,٢٨٧	-	(١٦٧,٦٦٤)	١٧,٢٩٩	استثمارات
١٣١,٥٢٩	(١٠٣,٢٨٦)	-	(٥,٣٢٤)	٢٢,٩١٩	تعرضات غير ممولة
-	٢٧,٩٦٤	-	-	٢٧,٩٦٤	موجودات أخرى
٢,٩٧٢,٠٣٥	١٥٢,٨٨١	(٣٤,٩٦٨)	(٨٤٢,٤٧٨)	٢,٢٤٧,٤٧٠	
	(٢٥,٢٩٩)				
	١٢٧,٥٨٢				

تأثير التضخم المرتفع

المجموع بعد تأثير التضخم المرتفع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٠ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,٥٢٩	١٥٢,٩٠٠	مصاريف موظفين
٣١,٨٧٤	٢٩,٦٢٠	استهلاك (إيضاح ١٥)
١٠٧,٧٢٧	٩٤,٠٨٤	مصاريف أخرى*
٣٠١,١٣٠	٢٧٦,٦٠٤	

* تشمل المصاريف الأخرى مبلغ ٥,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١,٧ مليون درهم إماراتي) يمثل المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ الضرائب

يمثل مصروف ضريبة الدخل مصروف ضريبة الدخل المتكبد في لبنان من قبل بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. يبلغ معدل ضريبة الدخل المعمول به في لبنان ١٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٧٪). إن تسوية معدل الضريبة الفعلي ليست جوهرية فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة حيث إن المصاريف الضريبية تتعلق بشركة تابعة خارجية فقط.

٣٢ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	سنة الإستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	%١٠٠	%١٠٠	١٩٦٥	٢٠٠٨	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابيتال ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريلس جلف ش.م.ح	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
مولج كابيتال ش.م.ح	%٩٠	%٩٠	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس لإنفاقيات إعادة الشراء ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
بوس للمشتقات ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
جي تي ديليو القابضة المحدودة	%١٠٠	-	٢٠٢٢	-	الإمارات العربية المتحدة	لتسهيل بيع الأصول العقارية
جي دي ال ار القابضة المحدودة	%١٠٠	-	٢٠٢٢	-	الإمارات العربية المتحدة	لتسهيل بيع الأصول العقارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٢ الشركات التابعة (تابع)

* بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل (مملوك بالكامل للمجموعة، ٨٠٪ لبنك الشارقة ش.م.ع و ٢٠٪ لـ إبي إل كابيتال ش.م.ح) وفيما يلي بيانات المركز المالي والدخل الشامل والتدفقات النقدية الموجزة كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		بيان المركز المالي
٤٥١,٨٢٧	٣٢٤,١٣٢	مجموع الموجودات
٣٢٠,٣٧٢	٢٢١,١٣٩	مجموع المطلوبات
١٣١,٤٥٥	١٠٢,٩٩٣	حقوق الملكية
		بيان الدخل الشامل
٢٢,٤٣٣	٨,٥١٣	إيرادات الفوائد
(١٩١,٣٣٢)	(٣١٧,٠٣٥)	الخسارة للسنة
(١٩٣,١٥٩)	(٣١٧,٠٦٥)	إجمالي الخسارة الشاملة

٣٣ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع الشركات والمنشآت التي يتضمنها تعريف الطرف ذي العلاقة كما هو وارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات الأطراف ذات الصلة". تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة وسيطرة مشتركة ومساهميها وموظفي الإدارة الرئيسيين. تتم المعاملات مع الشركات الزميلة والأطراف الأخرى ذات العلاقة إلى حد كبير بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجيين. تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة لها عند تجميع البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح. إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الأرصدة في نهاية فترة التقرير
٧٢٧,٨١٨	٧٧٠,٠١١	قروض وسلفيات
٧,٥٦٧	٥٥٦	اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول
٧٣٥,٣٨٥	٧٧٠,٥٦٧	
٤٥	١٠٠	ودائع ضمانات
٦,٣٨٠	٢,٩٤٤	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٢٨,٩٦٠	٧٦٧,٥٢٣	صافي التعرض
٢,٤٢٩,٩٥٨	٤,٦٦٩,٦٠٥	ودائع أخرى
٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	لمعاملات خلال فترة التقرير
٥١,٠٠٢	٥١,٨٤٩	إيرادات الفوائد
٤٠,٣٠٦	٦٠,٤٨٥	مصاريف الفوائد
		فيما يلي تعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة:
٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٦,٥٦٠	١٦,٥٦٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢,٨٠١	٣,٦٦٣	مكافآت نهاية الخدمة
١٩,٣٦١	٢٠,٢٢٣	مجموع التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٣ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣٣-١ معاملات مع ملاك ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات/أرباح - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠٢٠: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافآت/أعضاء مجلس الإدارة - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون في البنك على عدم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (٢٠٢٠: عدم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة).

تبرعات - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يعتمد المساهمون أي تبرعات خيرية (٢٠٢٠: ٧,٥ مليون درهم).

تحويل إلى احتياطي - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢، وافق المساهمون على عدم التحويل من الاحتياطيات (٢٠٢٠: تحويل ١٠٠ مليون درهم إماراتي من الاحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع كإصدار منحة لعام ٢٠٢٠ بنسبة ٤,٧٦٪).

بنك الإمارات ولبنان

مكافآت/أعضاء مجلس الإدارة - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على عدم منح أعضاء مجلس الإدارة مكافأة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٤ المعلومات القطاعية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة البنكية الاستثمارية	الأنشطة البنكية التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات التشغيلية
٣٦٩,٤١٧	-	٨٨,١٦٤	٢٨١,٢٥٣	- صافي إيرادات الفوائد
٢٣٣,١٧٥	-	-	٢٣٣,١٧٥	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣١,٦٥٧	-	-	٣١,٦٥٧	- أرباح تحويل عملات
١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	- إيرادات استثمارات
٩٨,١١٣	-	٩٨,١١٣	-	- صافي الربح من العقارات
١,٤٣٨	-	-	١,٤٣٨	- إيرادات أخرى
٧٤٧,٩٧٥	-	٢٠٠,٤٥٢	٥٤٧,٥٢٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٩١,٤٤١)	-	(٣,٣١٧)	(٢٨٨,١٢٤)	- صافي تكاليف انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٣١,٨٧٤)	(٣١,٨٧٤)	-	-	- استهلاك
(٣١٢,٤٣٦)	(٣١٢,٤٣٦)	-	-	- خسارة في المركز النقدي
(٢٦٩,٢٥٦)	-	(٤٠,٣٨٨)	(٢٢٨,٨٦٨)	- مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٣٠)	(١,٢٣٠)	-	-	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥٠٦)	(٥٠٦)	-	-	- مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
(١٥٨,٧٦٨)	(٣٤٦,٠٤٦)	١٥٦,٧٤٧	٣٠,٥٣١	صافي الخسارة للسنة
٣٧,٤٠٢,٣٣١	١,٦٩٠,٠٥٩	٨,٨١٥,٩٥٢	٢٦,٨٩٦,٣٢٠	الموجودات القطاعية
٣٥,٩٠٧,٩٧٥	٨٢٥,١٦٨	٣,٠٥٩,٤٢١	٣٢,٠٢٣,٣٨٦	المطلوبات القطاعية

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي مصاريف المكتب الرئيسي والموجودات والمطلوبات الضريبية للشركة التابعة بالخارج

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	المجموع ألف درهم
إيرادات تشغيلية			
٢٣٢,٩٢٨	٦٨,١٧٠	-	٣٠١,٠٩٨
١٧٤,٠١٧	-	-	١٧٤,٠١٧
٢٠,٩٨٩	-	-	٢٠,٩٨٩
-	٧١,٨٢٩	-	٧١,٨٢٩
-	٧٣,٧٣٥	-	٧٣,٧٣٥
١,٧٦٥	-	-	١,٧٦٥
٤٢٩,٦٩٩	٢١٣,٧٣٤	-	٦٤٣,٤٣٣
مجموع الإيرادات التشغيلية			
بنود غير نقدية جوهرية أخرى			
(١٩٠,١٢٣)	٦٢,٥٤١	-	(١٢٧,٥٨٢)
-	-	(٢٩,٦٢٠)	(٢٩,٦٢٠)
-	-	(١٩١,٢٠٦)	(١٩١,٢٠٦)
(٢٠٩,٩٣٦)	(٣٧,٠٤٨)	-	(٢٤٦,٩٨٤)
-	-	(٩٢٧)	(٩٢٧)
-	-	(٤,٧٠٥)	(٤,٧٠٥)
٢٩,٦٤٠	٢٣٩,٢٢٧	(٢٢٦,٤٥٨)	٤٢,٤٠٩
٢٥,٨٧٦,٤٠٠	٥,٨٣٥,٣٧٤	١,٨٥٠,٢٨٤	٣٣,٥٦٢,٠٥٨
٢٥,٩٠٣,٨٠٥	٥,٣٥٣,١٧٩	٨٩٣,٧٠٢	٣٢,١٥٠,٦٨٦
صافي الربح للسنة			
الموجودات القطاعية			
المطلوبات القطاعية			

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

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢١: 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 فصلها في الإيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة. لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

١-٣٤ المعلومات الجغرافية

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

٢٠٢٢	بلد المنشأ ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات التشغيلية	٧٣٨,٤٧٠	٩,٥٠٥	٧٤٧,٩٧٥
٢٠٢١	٦٢٥,٠٩٠	١٨,٣٤٣	٦٤٣,٤٣٣
الإيرادات التشغيلية			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

٢-٣٤ معلومات عن كبار العملاء

مثل عميل واحد في سنة ٢٠٢٢ أكثر من ١٠٪ من الإيرادات التشغيلية للمجموعة (٢٠٢١: مثل عميل واحد أكثر من ١٠٪ من الإيرادات التشغيلية للمجموعة).

٣٥ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٣,٨٦٨,٧٢٦	٣,٨٦٨,٧٢٦
-	-	١١٣,٨٩٧	١١٣,٨٩٧
-	-	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧
١٥٤,٣٦٧	٢٧٩,٩٤١	-	٤٣٤,٣٠٨
-	-	٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٣٥,١٦٠
-	-	١,٢٦٥,٣٦٣	١,٢٦٥,٣٦٣
١٧٦,٠١٥	٢٧٩,٩٤١	٣٤,١٨٤,٧٦٥	٣٤,٦٤٠,٧٢١
-	-	٢٥,٢٨١,١٣١	٢٥,٢٨١,١٣١
-	-	٦٦٢,٣٣٣	٦٦٢,٣٣٣
-	-	٥,٠٠٣,٥٥٢	٥,٠٠٣,٥٥٢
-	-	١,٦٤٢,٩٥٤	١,٦٤٢,٩٥٤
-	-	٣,٠٥٩,٤٢١	٣,٠٥٩,٤٢١
-	-	٣٥,٦٤٩,٣٩٠	٣٥,٦٤٩,٣٩٠

الإجمالي

المطلوبات المالية:

ودائع العملاء

ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

قروض وإعارة الشراء

مطلوبات أخرى

سندات مصدرة

الإجمالي

الموجودات المالية:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

قروض وسلفيات، بالصافي

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى ومشتقات

الإجمالي

المطلوبات المالية:

ودائع العملاء

ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

قروض وإعارة الشراء

مطلوبات أخرى

سندات مصدرة

الإجمالي

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

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٣,٢٢٣,٣٥٧	٣,٢٢٣,٣٥٧
-	-	٦٤,٣٥٤	٦٤,٣٥٤
-	-	٢١,٣١٤,٠٤٧	٢١,٣١٤,٠٤٧
١٧٢,٩٤٨	٣١٣,٨٠٧	-	٤٨٦,٧٥٥
-	-	٤,٣٥١,٢٤٧	٤,٣٥١,٢٤٧
-	-	١,٢٨٦,٢١٤	١,٢٨٦,٢١٤
١٩٦,٤٨٢	٣١٣,٨٠٧	٣٠,٢١٥,٦٨٥	٣٠,٧٢٥,٩٧٤
-	-	٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٣,٧٥٧,٤١٩
-	-	٢٣٧,٩٩٥	٢٣٧,٩٩٥
-	-	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٨,٩٢٢	-	١,٩٧٧,٩٤٦	١,٩٧٧,٩٤٦
١,٨٣٦,٥٠٠	-	٣,٥١٦,٦٧٩	٥,٣٥٣,١٧٩
١,٨٤٥,٤٢٢	-	٣٠,٢٣١,١١٧	٣٢,٠٧٦,٥٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية

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.

تجري عمليات بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل في لبنان الذي يشهد منذ ١٧ 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 مارس ٢٠٢٠، أنها ستمنع سداد السندات المستحقة في ٩ مارس ٢٠٢٠، وأعطتها أخرى. الإعلان في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ عن وقف المدفوعات على جميع سندات اليوروبوندرز 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 تقلس وتزداد البطالة والفقر بسرعة وقد وصلت إلى مستويات غير مسبوقة. أدت صعوبة الوصول إلى العملات الأجنبية إلى ظهور سوق موازي لربط العملة، حيث يتراد سعر الوصول إلى العملات الأجنبية باستمرار، وينحرف بشكل كبير عن سعر الربط البالغ ١,٥٠٧,٥ دولاراً أمريكياً / ليرة لبنانية. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع غير مضبوط في الأسعار وانخفاض مستمر في قيمة الليرة اللبنانية، مما أثر بشدة على القوة الشرائية للمواطنين اللبنانيين، مما أدى إلى أزمة في توافر العملة وارتفاع التضخم وارتفاع مؤشر أسعار المستهلك.

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 يمسفر 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 بالنشطة 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 قدرتها 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 اقتصادية وصناعية. إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قبل قسم إدارة الائتمان. وتجري مراجعة دورية من قبل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قبل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قبل المدراء الرئيسيين بشكل يومي. إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها، وتقوم بإجراء مراجعات دورية للمحافظ للتأكد من جودتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات - إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التقييمات 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 ائتمان 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 إضفاء للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض - يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخاطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات 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 الإقراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لكامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق 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 أيضاً تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ المقاصة والفائدة المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل

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

نظراً للآزمة المالية الحالية والاقتصادية السائدة في الدولة، فإن الاعتراف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ينطوي على استخدام أحكام وتقديرات هامة. تشكل إدارة الشركة التابعة ثلاثة 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 مارس ٢٠٢٠، أعلنت الحكومة اللبنانية قرارها بالتخلف عن سداد سندات ٦,٣٧٥٪ بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي مستحقة في ٩ مارس ٢٠٢٠.
- إعلان في ٢٣ 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 المقرض على جمع التمويل مما يؤدي إلى إعادة تصنيف التعرض السيادي للمرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. يشار إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ونتائجها المحتملة على أنها سيناريوهات خط الأساس والتفاؤل والجانب السلبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى الشركة التابعة للبنان (تابع)
عدم اليقين في القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمصرف لبنان السيادي والمركزي (تابع)

(١) المنهجية (تابع)

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 للعامة. 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. اعتبرت 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 الرملة المحتملة لمصرف لبنان المركزي. يشكل معين، الانتقال من السيناريو المتفائل إلى السيناريو الأساسي والجانب السلبي، يتحول التأثير من إعادة الرملة من الحكومة اللبنانية (وبالتالي تتطلب اقتطاع سندات بنسبة أعلى) إلى مودعي مصرف لبنان بالعملة الأجنبية. في تاريخ التقرير، قام فريق من خبراء التقييم المستقلين بمراجعة إدارة الشركة التابعة أعلاه والسيناريوهات وتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢) وصف السيناريوهات الاقتصادية المتفق عليها

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 العملة الافتراضية عند ١ وتوقعت الإدارة 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 ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١؛ طبقت إدارة الشركة التابعة 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 ٢٠٢٢ مبلغ ٨ مليار ليرة لبنانية (١٤ مليار ليرة لبنانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) وبالتالي هناك تأثير طفيف قد ينشأ فيما يتعلق بهذه الأداة.

السيناريو الأساسي المتفق عليه

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملة 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 ٢٠٢١) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٧٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٧٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

السيناريو المتفائل المتفق عليه

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملة 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 ٢٠٢١) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٢٧٪ (٢٠,٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٨٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٨٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

السيناريو السلبي المتفق عليه

تُحسب الحسابات الجارية والاحتياطيات القانونية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان على أساس تصنيف المرحلة الثالثة، حيث يبلغ ٣٠٪ و ١٢,٤٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣٠٪ و ١١٪ على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٣٠٪ (٣٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٦٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٦٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى الشركة التابعة للبنان (تابع)
عدم اليقين في القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمصرف لبنان السيادي والمركزي (تابع)

٣٣ 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، والأساسي، 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 لتأثير الخسائر الفعلية المحتملة. بالنسبة لجميع أدوات مصرف لبنان المتعلقة 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٪ (١٦,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) من إجمالي المطلوبات بالعملات الأجنبية المستمدة بشكل أساسي من الميزانية العمومية لمصرف لبنان المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتقارير تظهر انقسامًا بين الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية والليزلة اللبنانية، كما هو مفصل أدناه:

- بالنسبة للحسابات الجارية بالعملات 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 تحمل 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 أرصدتهم 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 سنويًا قدره ٣,٦٪ لكل من السيناريو المتفائل والسيناريو الأساسي و ١٢,٤٪ بالنسبة للسيناريو السلبي (الخسارة في حالة التعثر بنسبة ٣,٦٪ لكل من السيناريو المتفائل والأساسي و ١٢,٤٪ للسيناريو السلبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

- بالنسبة للإيداعات طويلة الأجل بالعملات الأجنبية المودعة لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع بالعملات الأجنبية، مع الأخذ في الاعتبار الطبيعة طويلة الأجل لهذه الحسابات، قررت إدارة الشركة التابعة أن يكون الحسم مساويًا للرصيد عجز مصرف لبنان معدل بالفروض الممنوحة للمصارف التجارية القائمة في الميزانية العمومية لمصرف لبنان. تم استخدام ثلاثة سيناريوهات للفروض المستحقة للبنوك التجارية متفائلة وأساسية وسلبية 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 معدلاً في فجوة العملة الأجنبية لدى البنك المركزي يعادل ٢٧٪ للسيناريو المتفائل، و ٢٧٪ للسيناريو الأساسي و ٣٠٪ للسيناريو السلبي. (٢٧٪ للسيناريو الأساسي و ٢٧٪ للسيناريو الأساسي و ٢٧٪ للسيناريو المتفائل و ٣٠٪ للسيناريو السلبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

فرضت الهيئة الحاكمة التنظيمية، وتحديدًا مصرف لبنان المركزي في التعميم الوسيط رقم ٥٦٧ الصادر في ٢٦ 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 ومحجوزة من قبل الإدارة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسرة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١					
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
١٥٢,١٤٨	٤,١٠٢,٢٥٥	١٥٢,١٦٨	١١٦,٢٠٤	٢٢٠	١٦,١٧٤
١,٦٨٢	١١٥,٥٨٠	-	-	٩٧١	١,٤٦٣
١,٧٧٥,١٧٧	٢٣,٢٩٨,٤٤٤	٣٩٦,٧٩٢	١,٣٠٣,٢٧٤	١,٢٩٧,٦١٤	١٠,٠١١,٣١٠
٢,٧٩٠	٢٨٢,٧٣١	٢,٧٩٠	٤,٠٢٣	-	٨٠,٧٧١
٧,٩٣٠	٧,٣٤٣,٠٩٠	٤,١٤٦	٦,٤٥١	-	٢٧,٧٨٤
٢٧,٩٦٤	١,٢٨٨,١٠٩	-	-	-	٢٧,٩٦٤
٢٣,١٦٣	٢,١٧٧,٦٨٢	١,٣٨٩	٥,٣٦١	١٧,١٦٤	١٤,٦١٠
٢,٠٠١,٨٥٥	٣٨,٩٥١,٨٩٢	٥٥٧,١٨٥	١,٤٣٥,٣١٣	١,٣١٩,٠٧٨	١٠,١٩٣,٥٦٢
					١٢٨,٥٩٢
					٢٧,٠٢٣,٠١٧

تعرضت غير موزعة

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبلغ مستحق من البنوك والوحدات المالية
قروض وطلبات
استثمارات مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقبلة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ٢					
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان	خسرة الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
١٧٠,٠٤٨	٣,٢٩٢,٤٠٥	١٦٧,٩٩٥	٢٠,١٨٥٤	٢,٠٥٢	٣٠,٧٢٤
٢,٣٢٠	٦٦,٦٨٤	-	-	٥	٢٥٨
٢,٠٠١,٩١٠	٢٣,٢٢٠,٩٥٧	٧٦٧,٦١٨	١,٥١٨,٩٠٩	١,١٦٨,٤٢٢	٨,٩٢٥,١٢٢
٤,٦٧٠	٣١٨,٤٧٧	٤,٦٧٠	٦,٧٣٦	-	٢,٣٢٥
١٢,٦٢٩	٤,٣١٢,٨٧٦	٧,١٢٦	١١,٨١٦	-	١٢,٨٧٦,٩٢٦
٢٧,٩٦٤	١,٢٩٨,٥٩١	-	-	-	٣١١,٧٤١
٢٢,٩١٩	٢,٢٥١,٧١٣	٢٧٥	-	-	٥,٥٠٣
			٢,٢٦١	١٤,٢٥٨	٢٧,٩٦٤
				١٢٦,٤٠٢	١,٢٩٨,٥٩١
					٢,٢٢٨,٥٠
					٢,٢٢٨,٥٠
٢,٢٤٧,٤٧٠	٣٦,١١٨,٧٠٣	٩٤٧,٧٨٤	١,٧٤١,٥٧٦	١,١٨٤,٧٣٨	٩,٠٨٢,٥١٦
					١١٤,٩٤٨
					٢٥,٢٩٤,٦١١

تعرضت غير موزعة

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبلغ مستحق من البنوك والوحدات المالية
قروض وطلبات
استثمارات مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقبلة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مرحلة انتقال القروض والسلفيات

المجموع	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	المرحلة ٣	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	المرحلة ٢	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	المرحلة ١	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
١,٧٠٠	٩٢٨,٩١٧	-	٢١٩	٩,٠٩٤	-	٢٣	٩,٠١٩	٢,٧٦٢	١,٤٥٨	٩١٠,٨٠٤	٢,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٢	(٢٠٤)	-	-	٢٠٤
-	-	-	-	٨,٤١٤	-	-	(٨,٤١٣)	-	-	-	(١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٨٧	٩٥٨,٩٤٥	-	٢٣١	٤,٨٠٦	-	٢٣	١,١١٢	٦,٣٢٨	٦,٣٢٨	٩٥٣,٠٢٧	-
(١١٣)	(٥٩٩)	-	(٧٩)	(٩١)	-	-	-	(٣٤)	(٣٤)	(٥٠٨)	-
٨,١٦٩	١,٨٨٧,٢٦٣	٣٧١	٢٢,٧٢٣	٤,٧١	٤,٧٢٦	٧,٧٥٢	١,٨٦٠,٧٦٤	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر
٢,٠٠٥,٢١٠	٢٢,٣٩٢,٠٤٠	٧٩٧,٣٩٩	١,٥٠٩,٨١٥	١,١٦٨,٣٩٩	٨,٩١٦,١٠٣	٦٩,٤١٢	١١,٩٦٦,١٢٢	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
-	-	-	-	٢٠,٧٤٩	١,٣٠١,٨٨٥	(٢٠,٧٤٩)	(١,٣٠١,٨٨٥)	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
-	-	-	-	(٣٤٤)	(١٤,٧٢٩)	٣٤٤	١٤,٧٢٩	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
-	-	١٨٩٦	٣٥٩,١٠٧	(١,٧٥٢)	(٢٨٩,٩٧٦)	(١٤٤)	(٢٩,١٣١)	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
(٢٣١,٧٢٤)	(٨٤٣,٨٣٠)	(٦,٥٩٢)	(٤٢,١٨٤)	٦,٥٩٢	٤٢,١٨٤	-	-	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
(٦,٤٧٨)	(٣٧,٠٢٦)	(٣٦١,٦٩٢)	(٥٣٩,٦٥٨)	١٠٥,٧٩٣	٦٦,٣٧٦	٢٤,١٧٥	(٣٧,٠٤٨)	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
-	-	(٤,٥٩٠)	(١,٠٢٩)	(١,٨٦٩)	(١٥,٣٠٩)	(١٩)	(١٥,٦٩١)	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير	٢٠٢٢ يناير
١,٧٦٧,٠٠٨	٢١,٥١١,١٨١	٣٩٦,٤٣١	١,٢٨١,٠٥١	١,٢٩٧,٥٦٨	١٠,٠٠٧,٠٣٤	٧٣,٠١٩	١٠,٢٢٣,٠٩٦	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر
١,٧٧٥,١٧٧	٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٣٩٦,٧٩٢	١,٢٣٠,٢٧٤	١,٢٩٧,٦١٤	١٠,٠١٦,٣١٠	٨٠,٧٧١	١٢,٠٨٣,٨٦٠	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر

قرض بتكليف تجاري

٢٠٢٢ يناير

من ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من ٢٤١ إلى المرحلة ٣

التحويلات من المرحلة ٣

تحويلات أخرى

تأثير تحويل العملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة لمخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مرحلة انتقال القروض والمطلوبات (تابع)

المجموع	العرض	المرحلة ٣	العرض	المرحلة ٢	العرض	المرحلة ١	العرض
خسارة الائتمان المتوقعة	العرض	خسارة الائتمان المتوقعة	العرض	خسارة الائتمان المتوقعة	العرض	خسارة الائتمان المتوقعة	العرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٣٥٥	١,٢١٣,٩٨٥	٣,٤٦٠	٨,٨٩٠	٧٩	١٠,٣٨٥	٣,٨١٦	١,١٩٤,٧١٠
-	-	-	-	-	٦,٧٧٣	-	(٦,٧٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧٠٧	-	-	-	(٧٠٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٧٣)	(٢٥٧,٠٦٧)	(٩٣٤)	٢,١١١	(٥٦)	(٨,١٣٩)	(١,١٨٣)	(٢٥١,٠٣٩)
(٣,٤٨٢)	(٢٨,٠٠١)	(٢,٣٠٧)	(٢,٦١٤)	-	-	(١,١٧٥)	(٢٥,٣٨٧)
١,٧٠٠	٩٢٨,٩١٧	٢١٩	٩,٠٩٤	٢٣	٩,٠١٩	١,٤٥٨	٩١٠,٨٠٤
١,٩٣٦,٥٩٨	٢١,٢٤٩,٢٥٠	٨٨٩,٨٤٥	٢,٧٠٤,٣٥٨	٧٦٠,٨٩١	٥,٧٩٦,٣٦٦	٢٨٥,٨٦٢	١٢,٧٤٨,٥٢٦
-	-	-	-	٣,٧١٠	١,٤٨٨,٧٥٦	(٣,٣٦٠)	(١,٤٨٨,٧٥٦)
-	-	-	-	(١٢١,٥٩٥)	(١,٠٠٨,٦٥)	١٢١,٥٩٥	١,٠٠٨,٦٥
-	-	٢,٥٧٠	٣٦,٨٠٥	(١,٨٥٧)	(١٢,٠٣٥)	(٧١٣)	(١٢,٧٧٠)
-	-	(١٤١,٧٢٣)	(١,١٦٧,٤٣٧)	١٤١,٧٢٣	١,١٦٧,٤٣٧	-	-
٢٥٨,٧٦٧	٢,٦٨٠,٩٢١	١٤٤,٥٣٤	٢٦٩,١١١	٤٢,٠٥٢	٢,١٦١,٠٤٣	(٣٠,٦,٧٦٩)	٢٥٠,٧٦٧
(١٨٩,٦٥٥)	(١,٥٢٨,١٣١)	(١٢٧,٨٢٧)	(٣٣٢,٠٢٢)	(٣٥,٠٢٥)	(٦٢٢,٥٩٩)	(٢٦,٨٠٣)	(٥٨١,٥١٠)
٢,٠٠٥,٢١٠	٢٢,٣٩٢,٠٤٠	٧٦٧,٣٩٩	١,٥٠٩,٨١٥	١,١٦٨,٣٩٩	٨,٩١٦,١٠٣	٦٩,٤١٢	١١,٩٦٦,١٢٢
٢,٠٠٦,٩١٠	٢٢,٣٢٠,٩٥٧	٧٦٧,٦١٨	١,٥١٨,٩٠٩	١,١٦٨,٤٢٢	٨,٩٢٥,١٢٢	٧٠,٨٧٠	١٢,٨٧٦,٩٢١

قرض بنكية تجارية

من ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من ٢٤١ إلى المرحلة ٣

التحويلات من المرحلة ٣

تحويلات أخرى

تغير تحويل العملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في خسارة الائتمان المتوقعة (التدفق) للقروض والسلفيات

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٤٥٨	٢٣	٢١٩	١,٧٠٠
٦,٣٢٨	٢٣	٢٣١	٦,٥٨٢
(٣٤)	-	(٧٩)	(١١٣)
٧,٧٥٢	٤٦	٣٧١	٨,١٦٩

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
أخرى

تأثير تحويل العملة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض بنكية تجارية:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية حكومية أكبر من ٥٠٪)
شركات أخرى

أفراد ذوي ملاءة مالية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

أخرى

تأثير تحويل العملة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٨١٦	٧٩	٣,٤٦٠	٧,٣٥٥
(١,١٨٣)	(٥٦)	(٩٣٤)	(٢,١٧٣)
(١,١٧٥)	-	(٢,٣٠٧)	(٣,٤٨٢)
١,٤٥٨	٢٣	٢١٩	١,٧٠٠

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أخرى

تأثير تحويل العملة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض بنكية تجارية:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١

الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية حكومية أكبر من ٥٠٪)
شركات أخرى

أفراد ذوي ملاءة مالية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

أخرى

تأثير تحويل العملة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٨٥,٨٦٢	٧٦٠,٨٩١	٨٨٩,٨٤٥	١,٩٣٦,٥٩٨
١,٠٧١	-	-	١,٠٧١
(٢,٨٤٤)	-	-	(٢,٨٤٤)
(١٧١,١٢٥)	٢٨٨,١٣٠	٣٠,٦٠٧	١٤٧,٦١٢
١,٩٦١	٨٩,٧٩٠	(٨٢,٧٦١)	٨,٩٩٠
(١٦,٨٨٥)	٩٣,٢٤٩	٦,٦٦٧	٨٣,٠٣١
(١,٨٢٥)	(٢٨,٦٣٦)	٥٠,٨٦٨	٢٠,٤٠٧
(٢٦,٨٠٣)	(٣٥,٠٢٥)	(١٢٧,٨٢٧)	(١٨٩,٦٥٥)
٦٩,٤١٢	١,١٦٨,٣٩٩	٧٦٧,٣٩٩	٢,٠٠٥,٢١٠
٧٠,٨٧٠	١,١٦٨,٤٢٢	٧٦٧,٦١٨	٢,٠٠٦,٩١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٢

القروض والسلفيات	المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
المستوى ١	-	-	-	-
المستوى ٢	١٢٦	-	-	١٢٦
المستوى ٣	١,٨٥٨,١٩٩	١,٤٠٤	٩	١,٨٥٩,٦١٢
المستوى ٤	٣,٧١٧,٠٠٣	٣٩٤,٨١٤	٨	٤,١١١,٨٢٥
المستوى ٥	٢,١٦٠,٢٤٧	٣٨٦,٦٤٥	١,٧٨٦	٢,٥٤٨,٦٧٨
المستوى ٦	٣,٦٣٦,٧٦٢	٤,٦٩٩,٠٧٩	٧,٠٤٢	٨,٣٤٢,٨٨٣
المستوى ٧	٣٧٠,٧٨٥	١,٩٦٨,٣٢٧	٢٢٨,٩٣٠	٢,٥٦٨,٠٤٢
مستويات التعثر ٨ - ١٠	٣٤٠,٧٣٨	٢,٥٦١,٠٤١	١,٠٦٥,٤٩٩	٣,٩٦٧,٢٧٨
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٠,٠١١,٣١٠	١,٣٠٣,٢٧٤	٢٣,٣٩٨,٤٤٤
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٨٠,٧٧١)	(١,٢٩٧,٦١٤)	(٣٩٦,٧٩٢)	(١,٧٧٥,١٧٧)
صافي القيمة الدفترية	١٢,٠٠٣,٠٨٩	٨,٧١٣,٦٩٦	٩٠٦,٤٨٢	٢١,٩٢٣,٢٦٧

٢٠٢١

القروض والسلفيات	المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
المستوى ١	-	-	-	-
المستوى ٢	١٥٠	-	-	١٥٠
المستوى ٣	٤,٤٥٧,٨١٤	٥٨٠	-	٤,٤٥٨,٣٩٤
المستوى ٤	٣,٨٠٦,٩١٨	٨٣١,١٥١	-	٤,٦٣٨,٠٦٩
المستوى ٥	١,٤٦٠,٧٩٧	٢٠١,٢٩١	-	١,٦٦٢,٠٨٨
المستوى ٦	١,٩٢٥,٣٣١	٤,٦٩٥,٥٦٩	-	٦,٦٢٠,٩٠٠
المستوى ٧	١,٠٢٥,٩١٦	٢,٥٤٨,٦١٤	-	٣,٥٧٤,٥٣٠
مستويات التعثر ٨ - ١٠	٢٠٠,٠٠٠	٦٤٧,٩١٧	١,٥١٨,٩٠٩	٢,٣٦٦,٨٢٦
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٨٧٦,٩٢٦	٨,٩٢٥,١٢٢	١,٥١٨,٩٠٩	٢٣,٣٢٠,٩٥٧
مخصص خسائر الانخفاض في 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
قروض وسلفيات	١٠,٧٦٤,٩٤٨	١,٤٧٤,٧٠٠	١٢٣,٦٨٢	١٢,٣٦٣,٣٣٠
عادية	-	١,٠٤٠,٣٩٧	-	١,٠٤٠,٣٩٧
قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية	-	٢,٤٠٤,٨٤٤	٥٤,٧٧٣	٣,٥٤٥,٢٨٠
دون المستوى	١,٠٨٥,٦٦٣	٣,٨٥١,١٥٩	٣٤٩,١٣٩	٤,٣٩٩,٩٨٤
مشكوك في تحصيلها	١٩٩,٦٨٦	١,٢٢٨,٧٧٢	٧٦١,٠٣٦	١,٩٨٩,٨٠٨
خسارة	-	-	-	-
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٠٥٠,٢٩٧	٩,٩٩٩,٨٧٢	١,٢٨٨,٦٣٠	٢٣,٣٣٨,٧٩٩
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٨٠,٦١٨)	(١,٢٩٥,٩٣٠)	(٣٨٨,٠٥٣)	(١,٧٦٤,٦٠١)
صافي القيمة الدفترية	١١,٩٦٩,٦٧٩	٨,٧٠٣,٩٤٢	٩٠٠,٥٧٧	٢١,٥٧٤,١٩٨

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
قروض وسلفيات	١٠,٩٩٠,٩٨٠	٧٥٥,٠٥٠	٢٩,٦٠٥	١١,٧٧٥,٦٣٥
عادية	٤,٤٣٣	٩٣,٣٢٤	-	٩٧,٧٥٧
قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية	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
خسارة	-	-	-	-
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١٢,٨٣٦,٦٩٢	٨,٨٨٧,٠٩٨	١,٥٠٣,٧٠٧	٢٣,٢٢٧,٤٩٧
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٠,٧٣٩)	(١,١٦٣,٧٨١)	(٧٥٦,٠٢١)	(١,٩٩٠,٥٤١)
صافي القيمة الدفترية	١٢,٧٦٥,٩٥٣	٧,٧٢٣,٣١٧	٧٤٧,٦٨٦	٢١,٢٣٦,٩٥٦

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات المحتملة والمطلوبات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الرئيسية واتفاقيات الضمان.

٢٠٢١	٢٠٢٢		
الف درهم	الف درهم		
٣,١٣٢,٣٦١	٣,٨٦٨,٧٢٧	٦	أرصدة لدى المصارف المركزية
٦٤,٣٥٤	١١٣,٨٩٧	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٣١٤,٠٤٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٨	قروض وسلفيات، بالصافي
٤,٣٥١,٢٤٧	٧,٣٣٥,١٦٠	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٦,٢١٤	١,٢٦٥,٣٦٣	٣٤	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات غير المالية الأخرى)
٣٠,١٤٨,٢٢٣	٣٤,٢٠٦,٤١٤		الإجمالي
١,٠١٥,٠٥٢	٣٢١,٩٦٦	٢٣	اعتمادات مستندية
١,٥٠٠,٨٥٥	١,٥٨٨,١٢٣	٢٣	ضمانات
١,٠٣٩,٣٩١	١,٢١٨,١٨٤	٢٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٣,٥٥٥,٢٩٨	٣,١٢٨,٢٧٣		الإجمالي
٣٣,٧٠٣,٥٢١	٣٧,٣٣٤,٦٨٧		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)**

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

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

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٨٩ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	الإجمالي
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢	٦٤٤	٤٣٠,٦٠٦	٤٣١,٢٨٢
قروض وسلفيات			
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٨٩ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	الإجمالي
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٠٠	٦١,٣٩٥	١٧٨,١٢٠	٢٤٤,٨١٥
قروض وسلفيات			

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ١١٠٪ (٢٠٢١: ١٤١٪) من الرصيد القائم. لكل قرض، يتم تحديد قيمة الضمان المعلن عنه بحد أقصى للمبلغ الرمزي للقرض المحتفظ به بمقابلته.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٦٦,٦٦٣	٤,٦٤٤,٠٦٠
قروض وسلفيات	

القروض المنخفضة القيمة

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

سياسة الشطب

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقرض/المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقرض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض. تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، 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. قدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٣,٢ مليار درهم (٢٠٢١: ١٤,٣ مليار درهم) منها ٤٩٩ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢١: ١٧٢ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمج التمويل المدبنة في الإيضاحين ٨ و٩. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحين ٨ ج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة

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

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 توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج لمحاكاة 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 اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع. تدبر 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-19 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 إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق 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 استحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها أخذة بعين الاعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعدلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسييل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. 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 والاستثمار.

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

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

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصات سيولة إجهاذية بشكل منظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاذية. 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 ٨٤,٦٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٤,٤٨٪). 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 الموجودات السائلة المؤهلة إلخ) تتم مراقبتها داخليا ويتم اطلاع مجلس الإدارة عليها بشكل ربع سنوي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس الفترة المنتهية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التقاضي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر إلى سنة واحدة	يولن استحقاق ثابت	الإجمالي ألف درهم
الموجودات	٣,٨٣٦,٧٢٦	١,٠٧٠	٣٠,٩٣١	٨٠,٣٨٠	٣,٩٤٩,١٠٧
تدفد وارصدة لدى البنوك المركزية	١١٣,٨٩٧	-	-	-	١١٣,٨٩٧
ودائع وارصدة مستحقة من البنوك	٤,٦٤٨,٣٨٥	٢,٣٦٨,١٣٦	١٤,٧٠٦,٧٤٦	-	٢١,٦٢٣,٢٦٧
قروض وعقوبات، وبصافي	١٥٤,٣٦٧	-	-	٧٧٩,٩٤١	٤٣٤,٣٠٨
استثمارات مقفلة بالقيمة العادلة	٧,٣٢٢,٨٨٤	-	١,٨٤٦	٤٣٠	٧,٣٣٥,١٦٠
استثمارات مقفلة بالكلفة المضافة	-	-	-	١,١٥٨,١٠٩	١,١٥٨,١٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	٢٢,٠٥٥	٢٢,٠٥٥
موجودات أخرى غير ملموسة	-	-	-	١,٢٢٧,٨٢١	١,٢٢٧,٨٢١
موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون	-	٥,٢٥٢	-	-	١,٢٥٤,١٤٥
موجودات أخرى	١,٠٤٠,٧٩٣	-	٢٠,٨١٠	-	١,٠٦١,٦٠٣
موجودات متفئة محتفظ بها لإدارة المخاطر	١,٣٨٨	-	-	-	١,٣٨٨
ممتلكات ومعنات	-	-	-	٢٧٨,٠٧٤	٢٧٨,٠٧٤
مجموع الموجودات	١٧,١٣٣,٤٤٠	٢,٣٧٤,٤٥٨	١٤,٩٤٧,٦٢٣	٣,٠٤٦,٨١٠	٣٧,٤٠٢,٣٣١
المطلوبات					
ودائع العملاء	١١,٨٦٦,٦٩٠	١٢,٩٩٧,٨١٤	٤١٦,٦٢٧	-	٢٥,٢٨١,١٣١
ودائع وارصدة مستحقة للبنوك	٦٦٢,٣٣٣	-	-	-	٦٦٢,٣٣٣
قروض إعانة القراء	٥,٠٠٣,٥٥٢	-	-	-	٥,٠٠٣,٥٥٢
مطلوبات أخرى	١,٨٨٠,٦٠١	١,٤١٧	١٩,٥٢٠	-	١,٩٠١,٥٣٨
سندات مصدرة	٤٥٩,١٨	٣٩٧,٢٦٩	٢,٢٠٣,١٣٤	-	٣,٠٥٩,٤٢١
مجموع المطلوبات	١٩,٨٧٢,١٩٤	١٣,٣٩٦,٥٠٠	٢,٦٣٩,٢٨١	-	٣٥,٩٠٧,٩٧٥
صافي فجوة السيولة	(٢,٧٣٨,٧٥٤)	(١١,١٢٢,٠٤٢)	١٢,٣٠٨,٣٤٢	٣,٠٤٦,٨١٠	١,٤٩٤,٣٥٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أسس الفترة المنتهية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق العملي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة واحدة إلى ألف درهم	بillion استحقاق ثابت	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وبائع وأرصدة مستحقة من البنوك قروض وسلفيات، بالصافي استثمارات مثقلة بالقيمة الحالية استثمارات مثقلة بالقيمة الاسمية استثمارات عقارية	٢,٩٧٩,٣٢٥ ٥٨,٧٧٢ ٥,١٤٠,٢٠٥ ١٧٢,٩٤٧ ٤,٣٤٦,٩٠٧ -	٢٢,٥٠٨ ٥,٥٨٢ ١,٧١٨,٣٦٢ -	٥٦,٧٥٦ - ١٤,٤٥٥,٤٨٠ -	١٦٢,٧٦٨ - ٣١٢,٨٠٨ ٧٢٠ ١,٠٩١,٥٤٣ ٢٢,٠٧٥ ١,٤٤٨,٨٠٠ -	٢,٢٢٣,٣٥٧ ٦٤,٣٥٤ ٢١,٣١٤,٠٤٧ ٤٨٦,٧٥٥ ٤,٣٥١,٢٤٧ ١,٠٩١,٥٤٣ ٢٢,٠٧٥ ١,٤٤٨,٨٠٠ ١,٢٧٠,١٢٧ ٩,٠٨٣ ٢٨٠,١٧٠
موجودات أخرى غير ملموسة موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون موجودات أخرى موجودات مثقلة محتفظ بها لإدارة المخاطر ممتلكات ومعدات	- ٩٥٧,٧٠٦ ٩,٠٨٣ -	- ١٦٨,٠٩٨ -	- ١٤٤,٨٢٣ -	- ٢٨٠,١٧٠ -	- ٢٨٠,١٧٠ -
مجموع الموجودات	١٣,٦٦٤,٩٤٥	١,٩١٦,٠٣٧	١٤,٦٩٠,١٩٢	٣,٣٢٠,٨٨٤	٣٢,٥٦٢,٠٥٨
المطلوبات					
ودائع العملاء ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك قروض إعلاء الشراء مطلوبات أخرى سندات مصدرة	١١,٩٥٦,٦٢٠ ٢٣٧,٩٩٥ ٧٥٠,٠٠٠ ٢,٠٢٨,٨٨٥ ٢,٣٠٨,٢٠٤	- - ٤,٧٧٣ ٤٣٩,٦٥٥	٢٤٥,٦٢٧ - ١٨,٤٣٥ ٢,٦٠٥,٢٢٠	١,٣٣٤ - -	٢٣,٧٥٧,٤١٩ ٢٣٧,٩٩٥ ٧٥٠,٠٠٠ ٢,٠٢٨,٨٨٥ 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	٢,٩٨٩,٥٥٠	١,٤١١,٣٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 استثمارية 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 تقتصر على مخاطر أسعار الأسهم. إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

مؤشرات السوق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل
	%	ألف درهم	%	ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	+1%	١,٥٤٤	+1%	١,٧٢٩
أسواق أسهم عالمية	-1%	(١,٥٤٤)	-1%	(١,٧٢٩)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة من الاحتمال 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 المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. حيث إن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسانية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أسس ترتيبات إعلانية قصير الأجل، أو تواريخ الاستحقاق ليها أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	حساسة لتغير معدل الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المعدل
٣,٩٤٩,١٠٧	٣,٩٠٨,٣١٠	٣٦,٣٩٧	٤,٤٠٠	-	%٤,٢٨
١١٣,٨٩٧	٣,٦٨٣	-	-	١١٠,٣١٤	%٠,٠٠
٢١,٦٢٣,٦٩٧	٦٦,٨٩٠	٩,٠٥٤,٩٥٨	٤٥٨,٤٣٩	١٢,٠٤٢,٩٨٠	%٥,٤٦
٤٣٤,٣٠٨	٤٣٤,٣٠٨	-	-	-	%١,٧٤
٧,٣٣٥,٦٠	١,٨٣٦	٢,٣٠٥	٧,٣٣١,٠١٩	-	
١,١٥٨,١٠٩	١,١٥٨,١٠٩	-	-	-	
٢٢,٠٥٥	٢٢,٠٥٥	-	-	-	
١,٢٢٧,٨٢١	١,٢٢٧,٨٢١	-	-	-	
١,٢٥٤,١٤٥	١,٢٥٤,١٤٥	-	-	-	
٦,٣٨٨	٦,٣٨٨	-	-	-	
٢٧٨,٠٧٤	٢٧٨,٠٧٤	-	-	-	
٣٧,٤٠٢,٣٣١	٨,٣٦١,٦١٩	٩,٠٩٣,٦٦٠	٧,٧٩٣,٨٥٨	١٢,١٥٣,١٩٤	
٢٥,٢٨١,١٣١	١٦,٠٥٤٤	٤١٦,٦١٧	١٣,٢٩٨,٣٣٤	١١,٤٠٥,١٢٦	%٣,٢٥
١٦٢,٣٣٣	١,٠٩٩	-	-	٦٦١,٢٣٤	%٤,٧٥
٥,٠٠٢,٥٥٢	٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥٥٢	%٤,٨٤
١,٩٠١,٥٣٨	١,٩٠١,٥٣٨	-	-	-	
٣,٠٥٩,٤٢١	-	-	٣,٠٥٩,٤٢١	-	%٣,٥٣
١,٤٩٤,٣٥٦	١,٤٩٤,٣٥٦	-	-	-	
٣٧,٤٠٢,٣٣١	٨,٤٥٧,٥٣٧	٤١٦,٦٢٧	١٦,٣٥٧,٧٥٥	١٢,١٧٠,٤١٢	
-	(٩٥,٩١٨)	٨,٦٧٧,٠٣٣	(٨,٥٦٣,٨٩٧)	(١٧,٢١٨)	
-	-	٩٥,٩١٨	(٨,٥٨١,١١٥)	(١٧,٢١٨)	

الموجودات

تتق وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض ورساقيات، بالصفى
استثمارات عقارية، بالقيمة الحالية
استثمارات عقارية، بالقيمة الحالية
استثمارات عقارية
موجودات أخرى غير ملموسة
موجودات مستحقة عليها مقابل مداد ديون
موجودات أخرى
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
ممتلكات ومعدات، بالصفى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع العملاء
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
قروض وإعارة الثراء
مطلوبات أخرى
سندات مصدرة
حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تخوة التردد المدرجة في بيان المركز المالي
تخوة حسانية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك القنارية - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسابية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعلاء تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	حسابة تغير سعر الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المعدل	
٣,٢٢٣,٣٥٧	٣,١٤٨,٩٦٦	٦٨,٢٩٣	٦,٠٩٨	-	٪٠,٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٣٥٤	٥,٩٨٠	-	٥,٥٨٢	٥٢,٧٩٢	٪٠,٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٣١٤,٠٤٧	٥٩,٦٧٧	١,٢١١,٣١٣	٦,٩٦٤,٦٢٥	١٣,٠٧٨,٤٣٢	٪٤,٩٤	قروض وسلفيات، بالصافي
٤٨٦,٧٥٥	٤٨٦,٧٥٥	-	-	-		استثمارات مقامية والقيمة العادلة
٤,٣٥١,٢٤٧	٢,٥٢٢	١,٢١٦	٤,٣٤٧,١٦٤	٢٤٥	٪١,٩٩	استثمارات مقامية والقيمة المحققة
١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٩١,٥٤٣	-	-	-		استثمارات عقارية
٢٢,٠٧٥	٢٢,٠٧٥	-	-	-		موجودات أخرى غير ملموسة
١,٤٤٨,٨٠٠	١,٤٤٨,٨٠٠	-	-	-		موجودات مستحقة عليها مقابل مداد ديون
١,٢٧٠,٦٢٧	١,٢٧٠,٦٢٧	-	-	-		موجودات أخرى
٩,٠٨٢	٩,٠٨٢	-	-	-		موجودات مشتقة محققة بها لإدارة المخاطر
٢٨٠,١٧٠	٢٨٠,١٧٠	-	-	-		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٣,٥٦٢,٠٥٨	٧,٨٢٦,١٩٨	١,٢٨٠,٨٢٢	١١,٣٢٣,٤٦٩	١٣,١٣١,٥٦٩		مجموع الموجودات
٢٣,٧٥٧,٤١٩	٢٢٩,٠٩٣	٢٤٥,٦٢٧	١١,٨٢٧,٧٣٦	١١,٣٥٤,٩٦٣	٪٢,١١	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣٧,٩٩٥	١,٦٥١	-	-	٢٣٦,٣٤٤	٪٠,٤١	ودائع العملاء
٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	٪٠,١٥	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٥٢,٠٩٣	٢,٠٥٢,٠٩٣	-	-	-		قروض إعلاء الثراء
٥,٢٥٢,١٧٩	-	-	٥,٢٥٢,١٧٩	-		مطلوبات أخرى
١,٤١١,٣٧٢	١,٤١١,٣٧٢	-	-	-	٪٣,٥١	سندات مصدرة
						حقوق الملكية
٣٣,٥٦٢,٠٥٨	٣,٢٩٤,٢٠٩	٢٤٥,٦٢٧	١٧,١٨٠,٩١٥	١٢,٣٤١,٣٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٤,١٣١,٩٨٩	٩٣٥,١٩٥	(٥,٨٥٧,٤٤٦)	٧٩٠,٢٦٢		فجوة البند الدرجية في بيان المركز المالي
-	-	(٤,١٣١,٩٨٩)	(٥,٠٦٧,١٨٤)	٧٩٠,٢٦٢		فجوة حسابية أسعار الفائدة المزمعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة 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 غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدرام.

٢٠٢٢	العملية	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	(٦,٦٤٢)	(٦,٦٤٢)	(٦,٦٤٢)
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٣٣,٤٥١)	(٣٣,٤٥١)	(٣٣,٤٥١)
أخرى	٢٠٠+	(١,٨٩٦)	(١,٨٩٦)	(١,٨٩٦)
درهم	٢٠٠-	٦,٦٤٢	٦,٦٤٢	٦,٦٤٢
دولار أمريكي	٢٠٠-	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١	٣٣,٤٥١
أخرى	٢٠٠-	١,٨٩٦	١,٨٩٦	١,٨٩٦
٢٠٢١	العملية	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
درهم	٢٠٠+	(٥٦,٧١٠)	(٥٦,٧١٠)	(٥٦,٧١٠)
دولار أمريكي	٢٠٠+	(٧,٧٥٧)	(٧,٧٥٧)	(٧,٧٥٧)
أخرى	٢٠٠+	(٢١٣)	(٢١٣)	(٢١٣)
درهم	٢٠٠-	٥٦,٧١٠	٥٦,٧١٠	٥٦,٧١٠
دولار أمريكي	٢٠٠-	٧,٧٥٧	٧,٧٥٧	٧,٧٥٧
أخرى	٢٠٠-	٢١٣	٢١٣	٢١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيز لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود. تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي. وبما أن الدرهم الاماراتي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى مربوطة حاليا بالدولار الامريكي، فإن الارصدة بالدولار الامريكي لا تعتبر انها تمثل مخاطر عملة مهمة. يوضح الجدول أدناه العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرضات جوهريه لها:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
ما يعادله	ما يعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
(١,٣٦٧)	-	اليورو
(٢١٤)	(٤٦٠)	الجنيه الاسترليني
-	(٦)	الدولار الاسترالي
(٧٣)	-	الفرنك السويسري

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

(ألف درهم إماراتي)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	٥+ %	(٦٨)	(٦٨)
اليورو	٥- %	٦٨	٦٨
الجنيه الاسترليني	٥+ %	(١١)	(١١)
الجنيه الاسترليني	٥- %	١١	١١
الفرنك السويسري	٥+ %	(٤)	(٤)
الفرنك السويسري	٥- %	٤	٤
(ألف درهم إماراتي)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
الجنيه الاسترليني	٥+ %	(٢٣)	(٢٣)
الجنيه الاسترليني	٥- %	٢٣	٢٣

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)**

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	التغير في سعر السهم	التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم	التغير في حقوق الملكية
	%	الف درهم	%	الف درهم
أسواق أسهم عالمية	٪١+	١,٢١٧	٪١+	١,٤٠٣
أسواق أسهم عالمية	٪١-	(١,٢١٧)	٪١-	(١,٤٠٣)
المخاطر التشغيلية				

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال 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.

٣٧ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات 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. فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة على شريحتين:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشريحة الأولى ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، احتياطي القيمة العادلة، بعد خصم الموجودات غير الملموسة، وتعديلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشريحة الثانية لرأس المال يتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٧ كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

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

- الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى لرأس المال هو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى 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 المستوى الأول لرأس المال هو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان، يجب الحفاظ على مخزن مؤقت الحماية الرأس مالية قدره ٢,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان على شكل المستوى الأول، علاوة على ذلك، يجب الوفاء بمتطلبات العازلة الدورية المضادة باستخدام المستوى الأول، مستوى العازل الدوري المضادة ليتم إخطاره من قبل البنك المركزي لو يوجد متطلبات للعازل الدوري المضاد خلال السنة الحالية. لم تلتزم المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تأثير التضخم المرتفع وترجمة العملة الناتجة عن العمليات اللبنانية.

بازل ٣

يتم احتساب نسب كفاية رأس المال بناءً على التعاميم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واستناداً إلى استثناء محدد ورد من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بسبب ارتفاع مستوى عدم اليقين الذي يواجه الوضع المالي اللبناني كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٦، بناءً على هذا الاستثناء المحدد، فإن 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 ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
٣,٢٤٧,٧٣٥	٢,٩٢٠,٤٧١	قاعدة رأس المال
-	-	الشريحة الأولى لقاعدة رأس المال
٣,٢٤٧,٧٣٥	٢,٩٢٠,٤٧١	الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي
٣٧١,٠٥٧	٣٥٦,٦٠٢	الشريحة الأولى لرأس المال
٣,٦١٨,٧٩٢	٣,٢٧٧,٠٧٣	الشريحة الثانية لرأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر:
٢٩,٦٨٤,٥٨٨	٢٨,٥٢٨,١٩٨	مخاطر الائتمان
٣٣٦,٠٩٦	٦٣٣,٧٥٧	مخاطر السوق
١,٤٠٧,٧٩٣	١,١٩٧,٧٠٢	المخاطر التشغيلية
٣١,٤٢٨,٤٧٧	٣٠,٣٥٩,٦٥٧	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
		نسب رأس المال
٪١٠,٣٣	٪٩,٦٢	نسبة الأسهم العادية في الشريحة الأولى لرأس المال
٪١٠,٣٣	٪٩,٦٢	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال
٪١١,٥١	٪١٠,٧٩	مجموع نسبة رأس المال

لو كانت المجموعة قد أدرجت تأثير التضخم المرتفع وترجمة العملة الناتجة عن العمليات اللبنانية بعد ترجمة المعلومات المالية للعمليات اللبنانية بسعر الصرف لغرض حساب نسب كفاية رأس المال، فإن نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد، نسبة الشق الأول ونسبة حقوق الملكية العادية ٤,٩٨٪ و ٤,٩٨٪ و ٦,١٦٪ على التوالي (٢٠٢١: ٤,٤١٪ و ٤,٤١٪ و ٥,٥٨٪ على التوالي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة "هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو، في حالة غيابه، السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء. عندما يتوفر واحد، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط لتلك الأداة، يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. عادة أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي 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 الاعتراف بها 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 المبدئي 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. 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 استعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحنى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الاختيارية.

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال إيرادات توزيعات الأرباح وأرباح المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 مشتقة من أسعار ومعدلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ١٥٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧٢ 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 للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحاليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى/أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد/تقل بواقع ٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٩ مليون درهم). تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التخيرات المترجمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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.

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المستوى	القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
الموجودات المالية			
- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٣	٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٧٧,٥٩٨	٤,٣٥١,٢٤٧
			٤,٣٥٨,٣٦٢
٣	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٣١٤,٠٤٧
- قروض وسلفيات			
المطلوبات المالية			
- ودائع العملاء			
٢	٢٥,٢٨١,١٣١	٢٥,٢٨١,١٣١	٢٣,٧٥٧,٤١٩
٢	٣,٠٥٩,٤٢١	٢,٩٤٣,٧٧٨	٣,٥١٦,٦٧٩
- سندات مصدرة			

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

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد
يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة، حيث تم تصنيفها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٥٤,٣٦٧	-	-	١٥٤,٣٦٧
١٢١,٧١٧	-	-	١٢١,٧١٧
-	١٥٧,٠٥٨	-	١٥٧,٠٥٨
-	-	١,١٦٦	١,١٦٦
٢٧٦,٠٨٤	١٥٧,٠٥٨	١,١٦٦	٤٣٤,٣٠٨
-	٦,٣٨٨	-	٦,٣٨٨
-	-	-	-
١٧٢,٩٤٨	-	-	١٧٢,٩٤٨
١٤٠,٢٦٥	-	-	١٤٠,٢٦٥
-	١٧١,٥٩٢	-	١٧١,٥٩٢
-	-	١,٩٥٠	١,٩٥٠
٣١٣,٢١٣	١٧١,٥٩٢	١,٩٥٠	٤٨٦,٧٥٥
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠
-	٩,٠٨٣	-	٩,٠٨٣
-	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم ملكية مدرجة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم ملكية مدرجة

أسهم ملكية غير مدرجة

سندات دين غير مدرجة

الإجمالي

موجودات / مطلوبات أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم ملكية مدرجة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم ملكية مدرجة

أسهم ملكية غير مدرجة

سندات دين غير مدرجة

الإجمالي

مطلوبات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

سندات مصدرة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات دين مدرجة

موجودات / مطلوبات أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
الف درهم	الف درهم	
١٧١,٥٩٢	١٧٥,٠٤٢	الرصيد الافتتاحي
-	٦١٤	إضافات خلال السنة
-	(١,٨٣٧)	إعادة التصنيف خلال السنة
(١٤,٥٣٤)	(٢,٢٢٧)	الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٠٥٨	١٧١,٥٩٢	الرصيد الختامي

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 ٢٠٢٢	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي
	سلبي
	١٥,٧٠٦+
	١٥,٧٠٦-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي
	سلبي
	١٧,١٥٩+
	١٧,١٥٩-

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

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

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩ إعادة التصنيف

خلال العام، قامت إدارة المجموعة بإعادة تصنيف بعض البنود المقارنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لتتوافق مع عرض العام الحالي. وفيما يلي عمليات إعادة التصنيف هذه:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البند كما تم تصنيفه مسبقاً	إعادة التصنيف لتتناسب مع عرض العام الحالي	البند كما هو مصنف حالياً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٤,٥٧١)	٨٨,٣٠٦	٧٣,٧٣٥
٩٠,٠٧١	(٨٨,٣٠٦)	١,٧٦٥
صافي (الخسارة)/الربح من المعاملات (إيرادات أخرى)		