

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحات	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٨ - ٣	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
٧٣ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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.

النتائج

بلغ صافي الخسارة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥٩ مليون درهم)، ويرجع ذلك أساساً إلى خسارة انخفاض القيمة التي حدثت لمرة واحدة وبلغ ١٩٩ مليون درهم وذلك نتيجة فك ارتباط الشركة التابعة للبنان اعتباراً من ١ إبريل ٢٠٢٣. بلغ مجموع الخسارة الشاملة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧١١ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٢ مليون درهم).

بلغ إجمالي حقوق الملكية المعلن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٥٠٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٤٩٤ مليون درهم).

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 ٢٠٢٣.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٣٣. يتم تنفيذ جميع المعاملات في سياق أعمالنا الاعتيادية وبالاتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.

المدققين

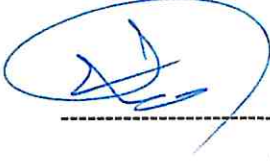
تم تعيين جرائنت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (فرع دبي) كمُدققين خارجيين للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم عرض مقترح لقرار من المساهمين لإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. السيدة أروى العويس
٤. السيد طلال المدفع
٥. السيد عبدالعزيز الحساوي
٦. السيد مبارك البشارة
٧. السيد سالم الغمائي
٨. السيد صلاح أحمد عبدالله النومان
٩. السيد عبدالله شريف الفهيم
١٠. السيد عامر عبدالعزيز خالص
١١. السيد وليد ابراهيم الصايغ

عن مجلس الإدارة



محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

جرائت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم ٣٠٢ و ٣٠٣ و ٣٠٨
الطابق الثالث، مبنى رقم ٥
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠

هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١ +

ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١ +

www.grantthornton.ae

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لـ بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة ("الشركة") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وكذلك بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الأخلاقية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وسلفيات العملاء	
تُطبق المجموعة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، حيث تضع المجموعة أحكاماً هامة وعدداً من الافتراضات التي يتم تحديدها كدالة لتقييم احتمالية التعثر، والخسائر المحتملة عند التعثر، والمُعذلة حسب المعلومات الاستشرافية وكذلك إجمالي التعرض عند التعثر فيما يتعلق بالأصول المالية المعنية.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وسلفيات العملاء الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
تضع المجموعة أحكاماً هامة وعدداً من الافتراضات عند تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل والتعديلات عليها بسبب الأوضاع الاقتصادية المستقبلية وذلك بغرض احتساب مخصصات انخفاض القيمة.	فهم البيئة الرقابية المرتبطة بعملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم تصميمها واختبارنا فعالية عمل الضوابط الرقابية المطبقة في تلك العملية؛ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ قمنا بالتحقق، لعينة من حالات التعرض، من مدى ملائمة تطبيق المجموعة معايير التصنيف ضمن المراحل والتعديلات على هذه المراحل؛ قمنا بالاستعانة بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من أجل تقييم الجوانب التالية: • الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة. • مدى ملائمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات.
تخضع نماذج خسائر الائتمان متوقعة لقيود بطبيعة الحال، حيث يتم التعامل مع هذه القيود من خلال تعديلات تقديرية تجريها الإدارة بشأن التعرضات الائتمانية المحددة، والتي يكون قياسها تقديرياً بطبيعته ويخضع أيضاً لمستوى عالي من عدم اليقين في التقديرات، بما في ذلك مراعاة المتطلبات التنظيمية للمخصصات.	بالنسبة للمحفظة في المرحلة ٣، قمنا بتقييم مدى ملائمة افتراضات التخصيص، لعينة من حالات التعرضات التجارية، والتي تم اختيارها على أساس المخاطر والأهمية النسبية للتعرضات الفردية، حيث تضمنت هذه العملية تقييم عينة، للتحقق من مدى ملائمة اعتبارات تقييم السداد والضمانات، وذلك من خلال الاستعانة بخبراء التقييم العقاري لدينا؛ قمنا بتقييم مدى ملائمة الافتراضات الهامة المستخدمة في بعض التعديلات حسب أحكام الإدارة، بما في ذلك مراعاة الإدارة للمتطلبات التنظيمية للمخصصات؛ قمنا بفحص الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ورقم ٩.
إن تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء يتطلب من الإدارة وضع أحكام بشأن المراحل التي تنتمي إليها الأصول المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك تعديلات المراحل بصورة يدوية والمسموح بها وفقاً لسياسات المجموعة، حيثما يكون مناسباً.	
يبين الإيضاح رقم (٤-١) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، ويقدم الإيضاح رقم (٣٦) إفصاحات إدارة المخاطر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.	

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تصنيف وقياس الشركة التابعة المملوكة بالكامل للمجموعة وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"	قامت المجموعة بتصنيف شركتها التابعة المملوكة لها بالكامل وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع. من المتوقع أن يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به على أنه عملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف من أجل استيفاء شرط التصنيف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ (مع مراعاة الاستثناءات المحدودة).
بالإضافة إلى ذلك، وبمجرد تصنيفها ضمن هذه الفئة، يتم قياس مجموعة أصول والتزامات الشركة التابعة بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. وعند التصنيف على أنها محتفظ بها للبيع، إذا كانت القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أقل من القيمة الدفترية، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في البيانات المالية الموحدة. يعتبر تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقياسها لاحقاً هو أحد التقديرات ومن ثم يتطلب أحكاماً هامة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن تصنيف وقياس الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع والواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: - الاستفسار من الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن التقدم الذي أحرزته المجموعة فيما يتعلق ببيع الشركة التابعة؛ - قمنا بتقييم نشاط الإدارة منذ تاريخ تصنيف الشركة التابعة والإجراءات المتخذة للمضي قدماً في عملية بيعها، وعلى وجه التحديد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - اطَّلَعْنَا على القرار الذي بموجبه وافق مجلس الإدارة على فصل ارتباط الشركة التابعة. - اطَّلَعْنَا على موافقة الجهة التنظيمية على فصل ارتباط الشركة التابعة. اطَّلَعْنَا على المراسلات اللاحقة من الجهة التنظيمية والتي تؤكد فيها على موافقتها على فصل ارتباط الشركة التابعة في ضوء المخاطر الجيوسياسية في المنطقة الجغرافية التي تعمل فيها الشركة التابعة. - اطَّلَعْنَا على خطابات النوايا المُستلمة من مشتريين محتملين للاستحواذ على الشركة التابعة بقيمة العرض. اطَّلَعْنَا على مراسلات لاحقة من مشتريين محتملين تؤكد على عزمهم مواصلة الاستحواذ على الشركة التابعة دون تغيير في قيمة العرض. - اطَّلَعْنَا على الوثائق التي توضح أن البنك في مراحل متقدمة من تعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة.
يبين إيضاح رقم (٢-١) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة من الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع، ويقدم إفصاحات متعلقة بهذه الشركة.	- قمنا بتقييم القدرة المالية للمشتريين المحتملين لتنفيذ عملية الاستحواذ على الشركة التابعة، استناداً إلى أحدث المعلومات المالية المتاحة للعملاء؛ - قمنا بتقييم الدقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبدئي بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ - قمنا بفحص الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها، حيث قد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وتشمل تلك المعلومات كذلك التقرير السنوي وتقرير المناقشة والتحليل الصادر من الإدارة، والمتوقع أن يكون متاحاً بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي 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 مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نفيذ بما يلي بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة؛
- (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
- (٧) وبناءً على المعلومات التي أتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيّاً من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي (١٤) لسنة ٢٠١٨ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نفيذ بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جراينت ثورنتون

جراينت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٨ مارس ٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣,٩٤٩,١٠٧	٤,٥٥٨,٢٩٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٣,٨٩٧	٦١٨,٦٣٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٨	قروض وسلفيات، صافي
٤٣٤,٣٠٨	٣٥٩,٤٧٢	٩	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٦٧,٩٣٨	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
١,١٥٨,١٠٩	١,١٠٢,٧٥٣	١٠	استثمارات عقارية
٢٢,٠٥٥	-	١٢	موجودات غير ملموسة أخرى
١,٢٢٧,٨٢١	١,٠٧٨,٠٨٤	١١	موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون
١,٢٥٤,١٤٥	١,٢٥٢,٠٥٠	١٣	موجودات أخرى
٦,٣٨٨	٢٠٢	١٤	موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
٢٧٨,٠٧٤	٢٠٩,٦١٣	١٥	ممتلكات ومعدات
-	٨٤٤,٧٩٠	٢,١	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٧,٤٠٢,٣٣١	٣٩,٤٥٩,٦٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٥,٢٨١,١٣١	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	١٦	ودائع العملاء
٦٦٢,٣٣٣	١,٩١٦,٣٤١	١٧	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٠٣,٥٥٢	١,٧٠٢,٣١٢	١٨	قروض إعادة الشراء
١,٩٠١,٥٣٨	١,٩٨٧,٩١٧	١٩	مطلوبات أخرى
٣,٠٥٩,٤٢١	٤,٠٠٤,٩٩٨	٢٠	سندات مصدرة
٣٥,٩٠٧,٩٧٥	٣٥,٩٥٤,١٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال والإحتياطيات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦٤٠,٠٠٠	-	٢١	إحتياطي قانوني
١٤٧,٦٢٤	١٩٠,٣١٦	٢١	إحتياطي طوارئ
(٧٠٦,٣٧٠)	(٧٥٤,٣٨٢)	٨ (ب) و ٢١	إحتياطي انخفاض القيمة
(١,٩١١,٥٠٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٢	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧١,٥٥١	٤٠٤,٩٣٢		إحتياطي تحويل العملة
١,٤٩١,٣٠٣	٣,٥٠٤,١٩١		الأرباح المحتجزة
٣,٠٥٣	١,٣٢٤		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
			حصص الأطراف غير المسيطرة
١,٤٩٤,٣٥٦	٣,٥٠٥,٥١٥		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٤٠٢,٣٣١	٣٩,٤٥٩,٦٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، المركز الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤

.....
محمد خديري
الرئيس 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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
١,١٣٦,٥٣٤	١,٧٦٢,٣١٩	٢٥	إيرادات الفوائد
(٧٦٧,١١٧)	(١,٥٣٨,٣٩٦)	٢٦	مصاريف الفوائد
٣٦٩,٤١٧	٢٢٣,٩٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٣,١٧٥	١٧٧,٠٤٤	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣١,٦٥٧	١٥,١٨٨		أرباح صرف العملات الأجنبية
١٤,١٧٥	(٥٢,١٨٥)	٢٨	(الخسائر)/الإيرادات من الاستثمارات
٩٨,١١٣	(١٠٠,٣٣٢)		صافي (الخسائر)/الإيرادات من العقارات
١,٤٣٨	٧,٠٥٣		الإيرادات الأخرى
٧٤٧,٩٧٥	٢٧٠,٦٩١		الإيرادات التشغيلية
(٢٩١,٤٤١)	٢,١٨٩	٢٩	صافي إسترجاع/(خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٤٥٦,٥٣٤	٢٧٢,٨٨٠		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٦١,٥٢٩)	(١٧٩,٦١٦)	٣٠	مصاريف موظفين
(٣١,٨٧٤)	(٢٣,٥٧٦)	٣٠ و ١٥	استهلاك
(١٠٧,٧٢٧)	(١٢٧,٤٢٠)	٣٠	مصاريف أخرى
(١,٢٣٠)	(١٨,٣٦٥)	١٢	انخفاض قيمة/إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣١٢,٤٣٦)	-		تأثير التضخم من شركة تابعة
-	(١٩٩,١٥٣)	٢, ١	صافي خسارة انخفاض قيمة شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(١٥٨,٢٦٢)	(٢٧٥,٢٥٠)		الخسارة قبل الضرائب
(٥٠٦)	-	٣١	مصروف ضريبة الدخل - خارجية
(١٥٨,٧٦٨)	(٢٧٥,٢٥٠)		صافي الخسارة للسنة
(١٥٤,٤٨٥)	(٢٧٣,٥٢١)		عائدة إلى:
(٤,٢٨٣)	(١,٧٢٩)		مساهمي البنك
(١٥٨,٧٦٨)	(٢٧٥,٢٥٠)		الحصص غير المسيطرة
(٠,٠٧)	(٠,١٠)	٢٢	صافي الخسارة للسنة
			الخسارة الأساسية والمخفضة 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	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٥٨,٧٦٨)	(٢٧٥,٢٥٠)	صافي الخسارة للسنة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</u>
(٣١,٦٠٤)	(٤٩,٠٠٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
٦,٥٢٦	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٠)
(٢٥,٠٧٨)	(٤٩,٠٠٨)	المجموع
١٧١,٥٤٦	-	<u>البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</u>
-	(٣٨٦,٦٧٥)	فروق تحويل العملات
		فروق تحويل العملات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١٤٦,٤٦٨	(٤٣٥,٦٨٣)	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للسنة
(١٢,٣٠٠)	(٧١٠,٩٣٣)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
		عائدة إلى:
(٨,٠١٧)	(٧٠٩,٢٠٤)	مساهمي البنك
(٤,٢٨٣)	(١,٧٢٩)	الحصص غير المسيطرة
(١٢,٣٠٠)	(٧١٠,٩٣٣)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
(١٥٨,٢٦٢)	(٢٧٥,٢٥٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة قبل الضريبة للسنة
			تعديلات على:
٣١,٨٧٤	٢٣,٥٧٦	٣٠,١٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٣٠	(٢,٦١٩)		(أرباح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٥٦٢)	-		تضخم مرتفع وتسويات العملة الأجنبية على الممتلكات والمعدات
١,٢٣٠	١٨,٣٦٥	١٢	انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة أخرى
(١,٢١٠)	-		تضخم مرتفع وتسويات العملة الأجنبية على الموجودات الغير ملموسة
٣٤٩,٣٥٦	١٩٦,٩٦٤	٢٩	صافي خسارة من مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية والنقد
(٢٦,٧٧٦)	-	٢٩	تسويات العملات الأجنبية على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
(١,١٨٣)	(٣٩,١٦٦)		إطفاء العلاوة على أدوات الدين
			خسارة القيمة العادلة غير المحققة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٥٨٠	٢٢,٣٢١	٢٨	أرباح محققة من استبعاد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٧٧٨)	-	٢٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,١٤٣	١٣,٢٣٠	١٩,١	الفوائد على التزامات الإيجار
٢,٧٤٦	-		أرباح (خسارة) من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
(١,٠٧٦)	٩١		صافي الخسارة من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
٤,٨٣٩	-		صافي الربح من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
(٤,٨٣٩)	-		خسارة (أرباح) القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٦٦,١٩٨)	٥٥,٣٥٦	١٥,١٠	خسارة (أرباح) القيمة العادلة من إعادة تقييم موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
(٨,٧٤٥)	٤٣,٤٢٨	١١	إيرادات توزيعات الأرباح
(٣٣,٩٧٧)	(١٣,١٩٣)	٢٨	خسارة في المركز القدي
٣١٢,٤٣٦	-		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤١٩,٤٢٨	٤٣,١٠٣		تغيرات في:
			الدائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تواريخ الإيداع
١,٤٣٩,٣٤٩	(٥٣٤,٣٨٩)		الدائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
٢٠٧,٨٨٣	(٢٢٦,١٠٨)		قروض وسلفيات
(٦١٧,٧٦٠)	٧٤١,٠٥٩		موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
(٦,٢٢٧)	-		موجودات أخرى
١٦,٠٢٦	٢٨٩,٣٩٩		ودائع العملاء
(٧٢٦,٢٨٨)	(١,٤٣٠,٣٧٢)		مطلوبات أخرى
(١٤٩,٨٦٢)	(٨٦,٨٩٨)		
٥٨٢,٥٤٩	(١,٢٠٤,٢٠٦)		
(١,٦١١)	-	١٩,١	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٠٦)	-		ضرائب الدخل المدفوعة خلال العام
٥٨٠,٤٢٢	(١,٢٠٤,٢٠٦)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٤٦)	(٨,٨٩٤)	١٥	شراء ممتلكات ومعدات
-	٦,٩٧٧		عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧,٧٨١)	(١٢٠,١٩٧)		شراء أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤,٠٩٥	١٧٥,٧٤٦		متحصلات من بيع/استحقاق أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩٣)	-	١١	إضافات إلى موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
(١٢,٦٤١)	-	١٠	إضافات إلى استثمارات عقارية
١٢,٢٧٣	-		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢٠٣,٣٧١	٥٨,٠٠٥		متحصلات من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
٣٣,٩٧٧	١٣,١٩٣	٢٨	توزيعات أرباح مستلمة
٢٠٤,٧٥٥	١٢٤,٨٣٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٧٤٦,٣٥٧)	-		تسوية لسندات مصدرة
٤٥٩,١٢٥	١,٨٠٨,٧٣٢		متحصلات من سندات مصدرة
٤,١٨٨,٥٧٦	(١,٥٩٨,٩٢٩)		(تسوية) / متحصلات من قروض إعادة الشراء
-	(٨٥٢,٠١٧)		تسوية سندات مصدرة
-	٨٠٠,٠٠٠		متحصلات من إصدار اسهم
(١٤,٢٩٣)	-		دفع مطلوبات إيجارية
١,٨٨٧,٠٥١	١٥٧,٧٨٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢,٦٧٢,٢٣٨	(٩٢١,٥٩٠)		النقد وما يعادله في بداية السنة
٦٨٩,٥١٨	٣,٣١٦,٦٠٦	٦	تأثير الحركة في أسعار الصرف على التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة خلال العام
(٤٥,١٥٠)	-		النقد وما يعادله في نهاية السنة
٣,٣١٦,٦٠٦	٢,٣٩٥,٠١٦	٦	

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 ٢٠٢٣

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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يزاول البنك الأنشطة البنكية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال ستة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، ودبي، وأبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٢.

٢ أسس الإعداد

١-٢ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يدعم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الجهود الاستراتيجية للبنك لفك الارتباط وفصل الشركة اللبنانية التابعة له، حيث أن التأثير المحاسبي ذي الصلة بعكس صورة مضللة لأداء البنك وقد يؤدي إلى المزيد من التقلبات الغير ضرورية. وبناءً على ذلك، كان الهدف الأسمى هو عدم توحيد البيانات المالية للشركة اللبنانية التابعة في البيانات المالية للمجموعة وفقاً لتوصيات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. يعد هذا الأمر ضرورياً لتجنب التضليل الغير واقعي في البيانات المالية الناتج عن توحيد الشركة التابعة اللبنانية. وفي ٢٢ يونيو ٢٠٢٣، وافق مجلس الإدارة على فك الارتباط.

عندما تصنف المجموعة الشركة اللبنانية التابعة على أنها "أصل محتفظ به للبيع"، يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة ويكون البيع محتملاً خلال ١٢ شهراً، ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات لتلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع. بمجرد التصنيف في هذه الفئة، يتم قياس مجموعة الموجودات والمطلوبات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة انخفاض قيمة مجموعة الموجودات والمطلوبات، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. قد يتم عكس خسائر انخفاض القيمة. إن تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع هو حكم هام ويتم تحديده على أساس نهج عرض السوق.

فيما يلي تفصيل صافي الموجودات للشركة التابعة اللبنانية كما في ١ أبريل ٢٠٢٣:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الحالي.

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

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

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

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض، أو لديه حقوق، في عوائد متغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق الحماية (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإقراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمستثمر. عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

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

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل أو الخسارة 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 وللأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للبنك. تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/ المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة. عندما 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 بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

٣-١ 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 للفترات 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 للفترات الحالية والسابقة.

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى (تابع)

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

تعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٣ و ١٦ و ١٧ وبعض التحسينات 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 التحسينات السنوية تعديلات ضئيلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

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

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد المجموعة:

- | | |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠٢٤ | التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - يوضح التعديل كيفية قيام البائع-المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي بقي بالمطلوبات الواردة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليتم احتسابها على أنها بيع. |
| ١ يناير ٢٠٢٤ | الالتزامات غير المتداولة والتعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. |
| ١ يناير ٢٠٢٤ | تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. |
| ١ يناير ٢٠٢٤ | اتفاقيات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. |
| ١ يناير ٢٠٢٥ | عدم القدرة على التبادل - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. |

٢١. بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستمر وشركته الزميلة أو انتلافة المشترك (تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 'البيانات المالية الموحدة' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ 'الإستثمار في الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة').

لم ترق المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس. يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء أو البيع 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 المبني. يتم على الفور الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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 المبدئي). يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدئي، 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 المبدئي 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 المبدئي، 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 المبدئي. 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 المبدئي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي. 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 ٣٨.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، 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 المبدئي جزءاً 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 مضافاً 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

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.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث 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 المبدي، 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 فائدة ثابتة حيث أن المجموعة لديها 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 المُعدل 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.

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 تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، تضمين 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.

إعادة تصنيف استثمارات في الأوراق المالية من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٤

قررت المجموعة تغيير تصنيف محفظة استثمارات الأوراق المالية من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و يسري مفعول هذا القرار ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٤. اتخذ هذا القرار بعد ما غيرت المجموعة نموذج الأعمال للإحتفاظ بالموجودات المالية ولذلك تم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة بتغيير نموذج الأعمال. يتم تطبيق المتطلبات المتعلقة بتصنيف و قياس التصنيف الجديد بأثر مستقبلي ابتداء من أول يوم من أول فترة مشمولة بالتقرير التي تتبع التغيير في نموذج الأعمال الذي يؤدي إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

لا تعترف المجموعة بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الحقوق الناشئة عن تعديل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً)، أو عندما يتم نقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تنقل 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 أيضاً بالافتراض المضمون للعائدات المستلمة.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر 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 شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ضعيفاً ائتمانياً. وينطبق هذا فقط في حالة الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم 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 المقرض متأخراً في وضع الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

أي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي 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 بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ 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 بالتزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

قروض دون حق الرجوع

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

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للقرض.
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة.
- قدرة المقرض واستعداده لتقديم دفعات تعاقدية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان.
- ما إذا كان المقرض 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 المقرض؛ 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 جوهرياً 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم لا يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدّر المتبقي للأداة المالية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

- 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 القسيمة كبديل لسعر الفائدة الفعلي للموجودات)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية 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 لعقود 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 لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل القسيمة، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

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 واحجام الأطراف المقابلة.
- التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حالة تعثر المأزم. 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 المستندية 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 التصنيف من أي ضمانات.

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

- رئيسي غير مضمون: ٤٥٪
- 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.

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الداعمة والمعتولة. 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٪.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة 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 على أساس الخبرة السابقة. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حتى ٢٠٢٨:

المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
سعر النفط	أساسي	٣٢,٢٣%	(١٢,٤٩%)	(٢,٩٥%)	٠,٨٠%	٠,١٣%
	تصاعدي	٦,٥٣%	(١٤,٢٣%)	(٤,٠٤%)	٠,٧٩%	٠,١٣%
	تنازلي	(١٧,٩٧%)	(١٤,٤٦%)	١٦,٧٢%	٤,٩١%	٠,٥١%
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	٣,٩٥%	٤,٢٦%	٣,١٥%	٣,١٩%	٣,٢٦%
	تصاعدي	٥,٧٩%	٥,٧٣%	٣,١٧%	٣,١٩%	٣,٢٦%
	تنازلي	٠,٢٢%	(٠,٢٤%)	٤,١٢%	٤,٨٦%	٣,٧٥%

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 التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لأولئك الذين يعتبرون ذو أهمية بشكل فردي. يتسم 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 المبني. 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 المبني، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة ائتمانية متوقعة مدتها 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.

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 التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لأولئك الذين يعتبرون ذو أهمية بشكل فردي. يتسم 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني. 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 المبني، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة ائتمانية متوقعة مدتها 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.

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 قلب 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. يتمثل 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 النوعية،
- ومساندة 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.

- سيتم تحسين 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 تحسين الحالات المعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (لأقساط الربع سنوية) أو انقضاء فترة المعالجة التي لا تقل عن ١٢ شهراً على الأقل، في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع سنوية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

عند تقييم ما إذا كان المقرض 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 التغييرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

- موجودات مالية مُقاسة بالكلفة المطفأة: (على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات)؛
- عندما تتضمن الأداة المالية بنود مسحوبة وغير مسحوبة، لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لبند التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة ببند المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر ائتمان مجمع لكلا البندين؛ و
- أدوات دين مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال 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 للمقرض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تود 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 تُنقل الموجودات المالية وجميع مخاطرها ومزايا ملكية الموجودات إلى كيان آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطرها 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 مخاطرها 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 المقرض 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 كاصل 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.

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 بمصروفات الفائدة على أساس العائد الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها - 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 والمصروفات 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 تنوي تسوية المبالغ.

٢-٤ 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 سالبة ضمن المطلوبات. يتم الحصول عادة على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما 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 التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والذي يوفر تحوطاً للتعرضات تغيرات 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 فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدأ التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر وإستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة - إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاؤها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء 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.

تحوطات التدفقات النقدية - يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرة بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيراد/ خسائر تجارية. إن المبالغ المترتبة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدرة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة 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 المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقدرة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدرة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا كان متوقعاً ألا تتم المعاملة المقدرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة وتصنف كإيراد/ خسائر تجارية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط - يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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 لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤-٤ إيداعات 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 كعقود إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه إيرادات فائدة وتستحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم 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، تطورات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطوير 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 التغيير. يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف 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 يشغله المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٦-٤ موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

غالبًا 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 بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٤ ممتلكات ومعدات

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

السنوات

٢٠ - ٤٠

٢ - ٦

٣ - ٤

٥ - ١٠

٣

مباني

أثاث ومعدات مكتبية

تركيبات وقواطع وديكورات

تحسينات على عقارات مستأجرة

سيارات

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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 هناك 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 يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل. في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو لوحد منتج 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 الموحدة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتتريز من مخصص إعادة 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 الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

١٠-٤ ودائع العملاء

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

١١-٤ أوراق القبول

تظهر أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كمبيالة لأجل) للبنك وذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعاقدى المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي. يتم تسجيل القبولات بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدى 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.

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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ 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 المدينة 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.

٤-١٥ 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 لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة كمستأجر

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

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، 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 $XX\% (٢٠٢١: ٤,٢٣\%)$. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

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

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

ذمم الإيجار المدينة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ 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 معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلي نتيجة إعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات المعرضة للتقلبات في الأسعار بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات التحوط في القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي حتى إذا تحسنت مخاطر ائتمان الأصل.

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 بالإتاوة 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 نقاض بشأن معاملة خاصة بطرف آخر، مثل الترتيب الخاص بالاستحواذ على أسهم أو سندات أخرى)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم هذه الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات، وأتعاب إدارة المحفظة والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام الخدمات ذات الصلة.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٦ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

تتحقق 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 العفارات 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 نشونها. 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

مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تضمن:

- المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة،
- والجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحويلات التدفقات النقدية للتتبع في التدفقات النقدية ذات الفائدة، في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات/مصرفات الفوائد

إيرادات ومصرفات 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 الأرباح أو الخسائر الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لأدوات الدين 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.

٤-١٨ 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 والمصرفات 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٨ العمليات الأجنبية (تابع)

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة 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 تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحوطات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الأصول والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح يتم تسجيل أو خسارة كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في 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، نظراً 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 الافتتاحية. يتم اشتقاق الأرباح المحتجزة المعاد بيانها من جميع المبالغ الأخرى في بيان المركز المالي المعاد بيانها. في نهاية السنة الأولى وفي السنوات اللاحقة، يتم إعادة بيان جميع مكونات حقوق الملكية من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام من بداية السنة أو تاريخ المساهمة، إذا كان لاحقاً. 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 اقتصاداً مرتفع التضخم خلال عام ٢٠٢٠. وفقاً لذلك، تم التعبير عن النتائج والمركز المالي للشركة التابعة للمجموعة؛ بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. بناءً على وحدة القياس الحالية في تاريخ التقرير.

٤-١٩ الأنشطة الائتمانية

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

٤-٢٠ الضرائب

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

الضرائب الحالية

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢٠ الضرائب (تابع)

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 المبني (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والخصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور.

ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والخصص 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 والدخل والمصروفات. ومن الضروري أن تعتمد هذه التقديرات على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متغيرة من الأحكام والشكوك وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف نظراً للتغيرات المستقبلية في تلك التقديرات.

٤-٢١ ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام للمجموعة وفق ذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات التي تدخل في نطاق أغراض التحويلات النقدية في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ من غير المتوقع حالياً أن تخضع المجموعة لتطبيق الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. يعتمد هذا على تطبيق مبدأ تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة وتطبيق نظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

وفقاً لتقييم المجموعة، لا يوجد أي تأثير ضريبي مؤجل جوهري على خلفية قانون مكافحة الإرهاب في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتعلق الضريبة المؤجلة المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالشركات التابعة الخارجية.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة

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 مبنية 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:

٥-١ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يدعم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الجهود الاستراتيجية للبنك لفك الارتباط وفصل الشركة اللبنانية التابعة له، حيث أن التأثير المحاسبي ذي الصلة يعكس صورة مضللة لأداء البنك وقد يؤدي إلى المزيد من التقلبات الغير ضرورية. وبناءً على ذلك، كان الهدف الأسمى هو عدم توحيد البيانات المالية للشركة اللبنانية التابعة في البيانات المالية للمجموعة وفقاً لتوصيات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. يعد هذا الأمر ضرورياً لتجنب التضليل الغير واقعي في البيانات المالية الناتج عن توحيد الشركة التابعة اللبنانية. وفي ٢٢ يونيو ٢٠٢٣، وافق مجلس الإدارة على فك الارتباط.

عندما تصنف المجموعة الشركة اللبنانية التابعة على أنها "أصل محتفظ به للبيع"، يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة ويكون البيع محتملاً خلال ١٢ شهراً، ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات لتلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع. بمجرد التصنيف في هذه الفئة، يتم قياس مجموعة الموجودات والمطلوبات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة انخفاض قيمة مجموعة الموجودات والمطلوبات، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. قد يتم عكس خسائر انخفاض القيمة. إن تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع هو حكم هام ويتم تحديده على أساس نهج عرض السوق.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 ٣٦. 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 المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٥-٣ 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 أعضائها 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.

٥-٤ 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 حيثما 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.

٥-٥ 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 منضبط في الأسعار أدى إلى ارتفاع التضخم وارتفاع مؤشر أسعار المستهلك. ظهرت العديد من أسعار الصرف التي تختلف اختلافاً كبيراً فيما بينها وبين سعر الصرف الرسمي. في غياب أي تصريح رسمي من مصرف لبنان، اختارت الإدارة استخدام سعر صيرفة البالغ ٣٨٠,٠٠ ليرة لبنانية / دولار أمريكي والذي يعتمد على سعر منصة مصرف لبنان المركزي صيرفة لتحويل البيانات المالية لبنك الإمارات ولبنان ش.م.ل لإدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

٥-٦ 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 بالقروض 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 المخصومة، 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠,٣٨٠	٤٥,٣٣٦	نقد في الصندوق
٩٤,٥٤٨	٣٢٠,٦٥٦	ودائع قانونية
٣,٨٨٥,٨٠٣	٤,١٩٢,٣٠٣	حسابات جارية
٤١,٥٢٤	-	شهادات إيداع
٤,١٠٢,٢٥٥	٤,٥٥٨,٢٩٥	
(١٥٣,١٤٨)	-	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣,٩٤٩,١٠٧	٤,٥٥٨,٢٩٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,١٩٩	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٢٢,٠٥٦	٤,٥٥٨,٢٩٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,١٠٢,٢٥٥	٤,٥٥٨,٢٩٥	
(١٥٣,١٤٨)	-	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣,٩٤٩,١٠٧	٤,٥٥٨,٢٩٥	

إن متطلبات الإحتياطي المحتفظ بها لدى بنوك مركزية للدول التي تزاوَل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي المعني. يتغير مستوى الإحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية المعنية.

النقد وما يعادله

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٠٢,٢٥٥	٤,٥٥٨,٢٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
١١٥,٥٨٠	٧٥١,٢١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
(٦٦٢,٣٣٣)	(١,٩١٦,٣٤١)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك (إيضاح ١٧)
(١٠٣,٥٥٢)	(١٠٢,٣١٢)	قروض إعادة الشراء (إيضاح ١٨)
٣,٤٥١,٩٥٠	٣,٢٩٠,٨٥٧	
(٤٠,٧٩٦)	(٥٧٥,١٨٥)	ناقصاً: الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك - بأجل استحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(٩٤,٥٤٨)	(٣٢٠,٦٥٦)	ناقصاً: الودائع القانونية الإلزامية لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٣,٣١٦,٦٠٦	٢,٣٩٥,٠١٦	

* لم يتم خصم ما يقرب من ١,٦ مليار درهم (٢٠٢٢: ٤,٩ مليار درهم) من قروض إعادة الشراء من النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالنظر إلى المواد الأساسية للاقتراض وطبيعة الضمان الأساسي ذي الصلة، قامت المجموعة بتصنيف المتحصلات/المدفوعات من قروض إعادة الشراء على أنها تدفقات نقدية داخلية/تدفقات نقدية خارجة من الأنشطة التمويلية. (إيضاح ١٨)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,١٥٢	١٧٦,٠٣٠	تحت الطلب
٢٧,٤٢٨	٥٧٥,١٨٥	لأجل
١١٥,٥٨٠	٧٥١,٢١٥	
(١,٦٨٣)	(١٣٢,٥٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١١٣,٨٩٧	٦١٨,٦٣٣	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٧٠٦	٧٣٨,١٩٧	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٨٧٤	١٣,٠١٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١٥,٥٨٠	٧٥١,٢١٥	
(١,٦٨٣)	(١٣٢,٥٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١١٣,٨٩٧	٦١٨,٦٣٣	

٨ قروض وسلفيات، بالصافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٧٧,٠٧٤	٤,٦٦٣,٥٣٢	محوبات بنكية على المكشوف
١٤,٣٥٤,٢٥٨	١٤,٧١٥,٤٣٩	قروض تجارية
٢,٥٩١,٣٣٧	٢,٠٨٥,٧٨١	كمبيالات مخصومة
٢,٣٧٥,٧٧٥	٢,٣٣٤,٤٦٧	سلفيات أخرى
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٧٩٩,٢١٩	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٧٧٥,١٧٧)	(١,٧٣١,٣٦٩)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	صافي القروض والسلفيات

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(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 ٢٠٢٢ ألف درهم	البنك ٢٠٢٣ ألف درهم
١,٥٧٩,٧٩٤	١,٥٩٥,٠٠٦
١,٥٧٩,٧٩٤	١,٥٩٥,٠٠٦
-	-

احتياطي انخفاض القيمة - محدد

مخصصات محددة وفوائد معلقة طبقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ 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 ٢٠٢٢ ألف درهم	البنك ٢٠٢٣ ألف درهم
٣٩٨,٩٧٠	٣٨٩,٠٠٤
٢٥١,٣٤٦	١٩٨,٦٨٨
١٤٧,٦٢٤	١٩٠,٣١٦

احتياطي انخفاض القيمة - عام

مخصصات عامة طبقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تحويل مبلغ ٤٢,٦٩٢ مليون درهم إماراتي من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة (٢٠٢٢): تم تحويل ٧٣,٣٤٨ مليون درهم إماراتي من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة).

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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٢٢,٣٣١,٩٢٣	٢٣,٠٥٣,٥٧٥
٥٩,٥٤٥	-
١,٠٠٦,٩٧٦	٧٤٥,٦٤٤
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٧٩٩,٢١٩

قروض وسلفيات المقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

قروض وسلفيات غير المقيمين داخل لبنان

قروض وسلفيات أخرى لغير محفظة المقيمين

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

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
٦,٣٧٠,٧٢٩	٦,٣٧١,٧٩٩
٣,٩٧٧,٥٨٥	٤,٤٨٦,٥٢٦
٣,٦٩٤,١٤٨	٣,٦٥٩,١٠٩
٢,٧٨٩,٥٧٠	٢,٨٩٣,٨٣١
١,٣٢١,٧٠٠	٢,٢٣٦,٠٩٦
٩٣٥,٣٤٠	٩٣٩,٧١٨
٩٦٦,١٠١	٧٩٥,٠٢٠
١,٣٩٣,٨٠٢	٧١٣,٧٦٨
٧٠٦,٨٥٦	٦٨٥,٤٤٧
٢٣٤,٠٢٢	١٩٣,٥٠٨
١٠٧	-
١,٠٠٨,٤٨٤	٨٢٤,٣٩٧
٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٢٣,٧٩٩,٢١٩
(١,٧٧٥,١٧٧)	(١,٧٣١,٣٦٩)
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢٢,٠٦٧,٨٥٠

القطاع الاقتصادي

خدمات

قروض شخصية

تجارة

صناعة

جهات حكومية

مناجم وتعدين

إنشاءات

حكومي

مؤسسات مالية

نقل واتصالات

زراعي

أخرى

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٢,٨٧٦	١,١٩٢,٨٥٦	القطاع الاقتصادي
١٢٤,٢٢٥	٦١١,٠١٨	تجارة
١١٥,٠٩٠	١٢٩,١١٧	خدمات
٦١,٨٥٠	٧٦,٨٨٣	صناعة
١١,٥١٢	٦,٥٢٩	قروض شخصية
٥٧٧	-	إنشاءات
٤	-	نقل واتصالات
١٠٧,١٤٠	٩٥	مؤسسات مالية
١,٣٠٣,٢٧٤	٢,٠١٦,٤٩٨	أخرى
		مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

٩ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة وبالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٣٦٧	١٣٤,٧٠٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١٥٤,٣٦٧	١٣٤,٧٠٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		أوراق مالية مدرجة
١٢١,٧١٧	١٠٤,٥٤٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٠٥٨	١٢٠,٢٢٢	أوراق مالية مدرجة
٣,٩٥٦	-	أوراق مالية غير مدرجة
(٢,٧٩٠)	-	سندات دين
٢٧٩,٩٤١	٢٢٤,٧٦٦	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٤٣٤,٣٠٨	٣٥٩,٤٧٢	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
		استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٣٤٣,٠٩٠	٧,٣٧١,٥٣٧	سندات دين
(٧,٩٣٠)	(٣,٥٩٩)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٦٧,٩٣٨	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٧٦٩,٤٦٨	٧,٧٢٧,٤١٠	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 ٢,١١ مليار درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٦,٢٧ مليار درهم) كضمان مقابل قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٨).

(ب) فيما يلي تفصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٣١,٧٦٢	٧,٦١٥,٠١٨	دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٩,٠٩٣	٩٦,٦٥٣	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٩,٣٣٣	١٩,٣٣٨	أوروبا
٧,٧٨٠,١٨٨	٧,٧٣١,٠٠٩	
(١٠,٧٢٠)	(٣,٥٩٩)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧,٧٦٩,٤٦٨	٧,٧٢٧,٤١٠	

٩ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة وبالتكلفة المطفأة (تابع)

إن الاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 عن عرضها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم الاستحواذ على ١٨٥ ألف سهم ملكية بقيمة ٢,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: تم الاستحواذ على ٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ٢٢,٩ مليون درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إن توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ١٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٤ مليون درهم) قد تم الاعتراف بها كإيرادات استثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

الإجمالي ألف درهم	وحدات سكنية وتجارية ألف درهم	قطع أراضي ألف درهم	
١,٠٩١,٥٤٣	١,٠٦٨,٦٤٣	٢٢,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢
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	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٥,٣٥٦)	(٥٥,٣٥٦)	-	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	استبعادات خلال السنة
١,١٠٢,٧٥٣	١,٠٧٩,٨٥٣	٢٢,٩٠٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام أساليب/ طرق مقارنة المبيعات، ورسملة الدخل، والنهج المنبقي 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 اعتماداً 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 و مباني	معدل الرسملة ٨٪
نهج المقارنة المباشرة	أراضي ومكاتب	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

الإجمالي ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الممتلكات العقارية ألف درهم	
١,٤٤٨,٨٠٠	١٤,٤٥١	١,٤٣٤,٣٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٩,١٧٧)	٨٠٩	(١٩,٩٨٦)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٤٩٣	-	٤٩٣	إضافات خلال السنة
(٢٠٢,٢٩٥)	-	(٢٠٢,٢٩٥)	استبعادات خلال السنة
١,٢٢٧,٨٢١	١٥,٢٦٠	١,٢١٢,٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٨,٢١٢)	-	(٤٨,٢١٢)	تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)
(٤٣,٤٢٨)	(٩,٤٣٣)	(٣٣,٩٩٥)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
(٥٨,٠٩٧)	-	(٥٨,٠٩٧)	استبعادات خلال السنة
١,٠٧٨,٠٨٤	٥,٨٢٧	١,٠٧٢,٢٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٩ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للممتلكات العقارية. أجريت التقييمات القيم القابلة للتحقق لعقارات وقطع أراضي من قبل مقيمين معتمدين من RICS مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,١٨٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٢٧٤ مليون درهم)، منها ١,٠٧٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٢١٣ 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 ٢٠٢٣:

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

يستند تقييم القيم الممكن تحقيقها الذي أجراه مثن خارجي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى المعلومات المتاحة لهم وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات.

١٢ موجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل للموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	موجودات أخرى غير ملموسة
-	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
-	٣,٦٩٠	قاعدة العملاء
-	٢٢,٠٥٥	الإجمالي

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

رخصة بنكية ألف درهم	قاعدة العملاء ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٨,٣٦٥	٣,٧١٠	٢٢,٠٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	تعديل بسبب التضخم المرتفع
-	(٣٥,٩٣٥)	(٣٥,٩٣٥)	تعديل تحويل العملة
-	(١,٢٣٠)	(١,٢٣٠)	الإطفاء خلال السنة
١٨,٣٦٥	٣,٦٩٠	٢٢,٠٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(٣,٦٩٠)	(٣,٦٩٠)	تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)
(١٨,٣٦٥)	-	(١٨,٣٦٥)	إنخفاض القيمة خلال السنة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٦,٣٧٠	١,٠١١,٤٠١	أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٩)
٥٦,٧٢٨	٦٧,٥٩٥	فوائد مستحقة القبض
١٠,٤٣١	٩,٠٨٥	مدفوعات مقدمة
١٣٨,٥٨٠	١٩١,٩٣٣	أخرى
١,٢٨٢,١٠٩	١,٢٨٠,٠١٤	
(٢٧,٩٦٤)	(٢٧,٩٦٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٥٤,١٤٥	١,٢٥٢,٠٥٠	الإجمالي

١٤ أدوات مالية مشتقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

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

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة 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 والمتغيرة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر ائتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية 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 المتبادلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة 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	
٢٠٢	-	٦,٩٥٥,٨١١	-	-	٢٠٢٣ مقايضات العملة
٢٠٢	-	٦,٩٥٥,٨١١	-	-	الإجمالي
٤,٨٣٩	-	٩١,٨٢٥	-	٩١,٨٢٥	٢٠٢٢ مقايضة أسعار الفائدة
١,٥٤٩	-	٣,٦٤٩,٥٤٣	-	-	مقايضات العملة
٦,٣٨٨	-	٣,٧٤١,٣٦٨	-	٩١,٨٢٥	الإجمالي

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة وتركيبات وقواطع وديكورات	سيارات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٧٣,٦٠٥	٨٣,٣٣٣	٦٨,١٣٠	٣,٣٣٥	٥٢٨,٤٠٣
إضافات	١٢,٤٩٠	٤,٠٩٥	١,٠١١	٤٥٠	١٨,٠٤٦
استيعادات	-	(١٥,٥٨٤)	(٢٠,٦٢٠)	(١,١٢٩)	(٣٧,٣٣٣)
تعديل بسبب التضخم المرتفع	٣١,٥٥٠	٢٧,٣١٠	٢٠,٨٠٥	٦١٢	٨٠,٢٧٧
تعديل تحويل العملة	(١٧,٤٣١)	(١٥,٠٨٩)	(١١,٤٩٤)	(٣٤٠)	(٤٤,٣٥٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٠٠,٢١٤	٨٤,٠٦٥	٥٧,٨٣٢	٢,٩٢٨	٥٤٥,٠٣٩
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)	(٦٣,٩٧٦)	(٥٠,٠١٢)	(٣٦,٨٧٠)	(١,١١٠)	(١٥١,٩٦٨)
إضافات	٢٢٧	٦,٣٧٦	٤٨٧	١,٨٠٤	٨,٨٩٤
استيعادات	(٣١,٤٧٩)	(٤)	-	(٢١٥)	(٣١,٦٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٤,٩٨٦	٤٠,٤٢٥	٢١,٤٤٩	٣,٤٠٧	٣٧٠,٢٦٧
الاستهلاك المتراكم	١٢٨,٥٧٩	٧٨,٠٨٢	٣٨,٤٨١	٣,٠٩١	٢٤٨,٢٣٣
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٠٩٥	٧,٦٣١	٣,٩٠٠	٢٤٨	٣١,٨٧٤
المحمل للسنة	-	(١٥,٧٤٥)	(١٩,٦٢٩)	(١,١٢٩)	(٣٦,٥٠٣)
استيعادات	١٢,١١٦	٢٣,٢٨٠	١٦,٢١٣	٥٩٢	٥٢,٢٠١
تعديل بسبب التضخم المرتفع	(٦,٦٩٤)	(١٢,٨١٢)	(٨,٩٥٧)	(٣٢٧)	(٢٨,٨٤٠)
تعديل تحويل العملة	١٥٤,٠٩٦	٨٠,٣٨٦	٣٠,٠٠٨	٢,٤٧٥	٢٦٦,٩٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٧,١٥٩)	(٤٥,١٥٤)	(٣١,٧٤٣)	(١,١١١)	(١٠٥,١٦٧)
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)	١٦,٥٨٦	٤,٧٤٥	١,٦٧٢	٥٧٣	٢٣,٥٧٦
المحمل للسنة	(٢٤,٥٠٥)	-	-	(٢١٥)	(٢٤,٧٢٠)
استيعادات	١١٩,٠١٨	٣٩,٩٧٧	(٦٣)	١,٧٢٢	١٦٠,٦٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٥,٩٦٨	٤٤٨	٢١,٥١٢	١,٦٨٥	٢٠٩,٦١٣
صافي القيمة الدفترية:	٢٤٦,١١٨	٣,٦٧٩	٢٧,٨٢٤	٤٥٣	٢٧٨,٠٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

١٦ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

حسابات جارية وأخرى	حسابات توفير	ودائع لأجل
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٥٨٦,٧٣٨	١٣٥,٨٨٤	٣,٥٧٥,٥٧١
٩٨,٩١١	٢١,٥٦٩,٦٧٦	٢١,٥٦٩,٦٧٦
٢٦,٣٤٢,٥٩٧		٢٥,٢٨١,١٣١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٢,٣٣٣	٢,٩٩٣	تحت الطلب
٢٨٠,٠٠٠	١,٩١٣,٣٤٨	لأجل
٦٦٢,٣٣٣	١,٩١٦,٣٤١	

تتمثل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة لـ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٣,٢٣٢	٥٣٧,٩٦٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦٩,١٠١	١,٣٧٨,٣٨١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦٢,٣٣٣	١,٩١٦,٣٤١	

١٨ قروض إعادة الشراء

فيما يلي تحليل لاتفاقيات إعادة الشراء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٠٣,٥٥٢	١,٧٠٢,٣١٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٠٣,٥٥٢	١,٧٠٢,٣١٢	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء بموجبها تم إصدار سندات بقيمة عادلة بلغت ٢,١٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٢٧ مليار درهم) كضمان مقابل القروض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المقدمة كضمان.

تشمل قروض إعادة الشراء مبلغ ١,٦ مليار درهم (٢٠٢٢: ٤,٩ مليار درهم) يتم تمثيله كجزء من الأنشطة التمويلية للمجموعة في بيان التدفقات النقدية الموحدة. (إيضاح ٦)

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٦,٣٧٠	١,٠١١,٤٠١	أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)
١٩٩,٤٠٩	٥٧٦,١٦٥	فوائد مستحقة الدفع
٢٠٥,٤٢٩	١٤٣,٤٢٢	إيرادات غير مكتسبة
٥٣,١٥٥	٦٢,٢٣٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩,١)
٦٨,٢٠٩	٦٦,٤٥٦	مطلوبات إيجارية
٣٣,١٦٤	٣٠,٢٦٣	خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير الممول
٢٥,٣٥٧	٢٦,٦٨٩	شيكات المدراء
٤,٥٢٣	١٢,٦٠٨	مصروفات مستحقة
٢١,٣٤١	٥,٢٦٦	أرصدة المقاصة
١٤,٠٨٨	-	التزام الضريبة المؤجلة
٢٠٠,٤٩٣	٥٣,٤١١	أخرى
١,٩٠١,٥٣٨	١,٩٨٧,٩١٧	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ مطلوبات أخرى (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٨٧٤	٥٣,١٥٥	في ١ يناير
-	(٣٥٨)	تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ١-٢)
١١,١٤٣	١٣,٢٣٠	المحمل خلال السنة
(١,٦١١)	(٣,٧٩١)	مدفوعات خلال السنة
(٢٥١)	-	تعديل تحويل العملة
٥٣,١٥٥	٦٢,٢٣٦	في ٣١ ديسمبر

٢٠ سندات مصدرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	القيمة الاسمية	العملة	الاستحقاق	تاريخ الإصدار
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مليون			
ألف درهم	ألف درهم				
٢,٢٠٣,١٣٤	٢,٢٠٣,٥٣٠	٦٠٠	دولار أمريكي	سبتمبر ٢٠٢٤	١٨ سبتمبر ٢٠١٩
٣٩٧,٢٦٩	-	١٠٠	فرنك سويسري	نوفمبر ٢٠٢٣	٢٩ نوفمبر ٢٠١٩
٤٥٩,٠١٨	-	١٢٥	دولار أمريكي	فبراير ٢٠٢٣	٢٨ فبراير ٢٠٢٢
-	١,٨٠١,٤٦٨	٥٠٠	دولار أمريكي	مارس ٢٠٢٨	١٤ مارس ٢٠٢٣
٣,٠٥٩,٤٢١	٤,٠٠٤,٩٩٨				

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات ممتازة 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 توافي 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 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.

خلال السنة، قامت المجموعة بسداد السندات التالية بالكامل:

- سندات ممتازة غير مضمونة بمعدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ١٠٠ مليون فرنك سويسري (ما يعادل ٤٠١ مليون درهم) أصدرت في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٩ لفترة استحقاق مدتها أربع سنوات.
- سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت ٢,٨٥٪ بقيمة إجمالية بلغت ١٢٥ مليون دولار (ما يعادل ٤٥٩,١٢٥ مليون درهم) أصدرت في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ لفترة استحقاق مدتها سنة.

قامت الجمعية العمومية في ٤ مايو ٢٠٢٣ بالموافقة على تجديد برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو (إي إم تي إن) التابع للبنك بقيمة ٢,٥ مليار دولار.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٤٣,٧٧٨	٤,٠٦٨,٩٤٦	القيمة العادلة للسندات المصدرة
٦,٥٢٦	-	التغيرات في القيمة العادلة للسندات المصدرة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق
(٦٢٤)	(٣٥,٣٠٢)	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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال الصادر

الاحتياطي القانوني - وفقاً للنظام الأساسي للبنك وطبقاً للمرسوم بقانون إتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك.

احتياطي الطوارئ - وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تخصيص صافي الأرباح إلى احتياطي الطوارئ بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

وافق مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٣ على تحويل رصيد احتياطي الطوارئ البالغ ٦٤٠ مليون درهم إلى الأرباح المحتجزة.

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 خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك عن طريق قسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
(١٥٤,٤٨٥)		(٢٧٣,٥٢١)	
٢,٢٠٠,٠٠٠		٢,٢٠٠,٠٠٠	
٢,٢٠٠,٠٠٠		٢,٦١٦,٤٣٨	
(٠,٠٧)		(٠,١٠)	

خسارة السهم الأساسية والمخفضة

الخسارة العائدة إلى ملاك البنك خلال السنة (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

أسهم عادية في بداية السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بآلاف الأسهم)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

كما في تاريخ التقرير، فإن الخسارة المخفضة للسهم تساوي الخسارة الأساسية للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عند احتساب الخسارة المخفضة للسهم.

٢٣ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
ألف درهم		ألف درهم	
٢١٧,٤٦٢		٢٠٧,٨٢٩	ضمانات مالية للقروض
١,٣٧٠,٦٦١		١,٣١١,٣٦٨	ضمانات أخرى
٣٢١,٩٦٦		٤٥٩,٠٨٦	اعتمادات مستندية
١,٩١٠,٠٨٩		١,٩٧٨,٢٨٣	
١,٢١٨,١٨٤		٤٧٦,١١٧	
٣,١٢٨,٢٧٣		٢,٤٥٤,٤٠٠	

ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ الارتباطات والمطلوبات المحتملة (تابع)

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. ستتتهي 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 بتمديد 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. بطبيعة الحال يصعب 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 ٢١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٤ مليون درهم) محفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٥ إيرادات الفوائد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٢٨٦,١٩٠	١,٠٣٢,٨٢٥	قروض وسلفيات للعملاء
٣٥٨,١٤٢	٨٧,٨٥١	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
١١٧,٩٨٧	١٥,٨٥٨	قروض وسلفيات للبنوك
١,٧٦٢,٣١٩	١,١٣٦,٥٣٤	

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,١١٨,٢٤٠	٥٨٠,٩٠٤	ودائع العملاء
٢١٧,٦٥٨	٥٦,٠٣٦	ودائع البنوك
٢٠٢,٤٩٨	١٣٠,١٧٧	سندات مصدرة
١,٥٣٨,٣٩٦	٧٦٧,١١٧	

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١١٥,٨٨١	١٦٢,٨٠٠	رسوم الإدارة والارتباطات
٣٠,٠١٨	٣٦,٥٣٦	أنشطة تمويل تجاري
١٦,٩٥٣	١٨,٠٠٨	خطابات ضمان
١٢,٦٢٢	١٤,٥٦٦	الرسوم المتعلقة بالائتمان للبنوك التجارية
١,٥٧٠	١,٢٦٥	أخرى
١٧٧,٠٤٤	٢٣٣,١٧٥	

٢٨ (الخسائر)/الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣,١٩٣	٣٣,٩٧٧	توزيعات الأرباح
١,٠٨٦	١,٧٧٨	صافي دخل التداول
(٣١,٧٥٤)	(٢١,٥٨٠)	خسارة محققة وغير محققة على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٤,٧١٠)	-	إنخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٥٢,١٨٥)	١٤,١٧٥	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرصيد الافتتاحي	تعديلات شركة تابعة	صافي المحمل / (المعكوس) خلال	المشطوبات	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,١٤٨	(٢٠,٩٣٦)	(١٣٢,٢١٢)	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٦٨٣	(٧)	١٣٠,٩٠٦	-	١٣٢,٥٨٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٧٥,١٧٧	(١٠,٥٧٦)	(٩,٥٠٦)	(٢٣,٧٢٦)	١,٧٣١,٣٦٩	قروض وسلفيات
١٠,٧٢٠	(٦,٩٣٦)	(١٨٥)	-	٣,٥٩٩	استثمارات
٣٣,١٦٤	(٤٥)	(٢,٨٥٦)	-	٣٠,٢٦٣	تعرضات غير ممولة
٢٧,٩٦٤	-	-	-	٢٧,٩٦٤	موجودات أخرى
٢,٠٠١,٨٥٦	(٣٨,٥٠٠)	(١٣,٨٥٣)	(٢٣,٧٢٦)	١,٩٢٥,٧٧٧	المجموع
		١١,٦٦٤			الإسترداد المباشر
		(٢,١٨٩)			المجموع بعد الإسترداد المباشر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي	صافي المحمل / (المعكوس) خلال	المشطوبات	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	-	(٣٠)	٣٣,١٦٤	تعرضات غير ممولة
٢٧,٩٦٤	-	-	-	٢٧,٩٦٤	موجودات أخرى
٢,٢٤٧,٤٧٠	٣٤٩,٣٥٦	(٥٦٨,١٩٥)	(٢٦,٧٧٥)	٢,٠٠١,٨٥٦	المجموع
	(٥٧,٩١٥)				الإسترداد المباشر
	٢٩١,٤٤١				المجموع بعد الإسترداد المباشر

٣٠ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦١,٥٢٩	١٧٩,٦١٦	مصاريف موظفين
٣١,٨٧٤	٢٣,٥٧٦	استهلاك (إيضاح ١٥)
١٠٧,٧٢٧	١٢٧,٤٢٠	مصاريف أخرى*
٣٠١,١٣٠	٣٣٠,٦١٢	

* تشمل المصاريف الأخرى مبلغ ٩,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٥,٤ مليون درهم إماراتي) يمثل المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق). إن تسوية معدل الضريبة الفعلي ليست جوهرية فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة حيث إن المصاريف الضريبية تتعلق بشركة تابعة خارجية فقط.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		سنة التأسيس	سنة الاستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
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
بوريس 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
مولح كابيتال ش.م.ح	%٩٠	%٩٠	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس لإتفاقيات إعادة الشراء ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
بوس للمشتقات ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
جي تي دبليو القابضة المحدودة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الأصول العقارية
جي دي ال ار القابضة المحدودة	%١٠٠	%١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الأصول العقارية
بوس ريل استيت مصر	%١٠٠	-	٢٠٢٣	٢٠٢٣	مصر	أنشطة تطوير العقارات

* بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل (مملوكا بالكامل للمجموعة، ٨٠٪ لبنك الشارقة ش.م.ع و ٢٠٪ إي ال كابيتال ش.م.ح) وفيما يلي بيانات المركز المالي والدخل الشامل كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

٢٠٢٢
ألف درهم

بيان المركز المالي

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

بيان الدخل الشامل

إيرادات القوائد

الخسارة للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٠١.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 "إفصاحات 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 الإيضاح. إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٢٠,١٠٩	٧٧٠,٠١١	قروض وسلفيات
٣٢١	٥٥٦	اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول
٩٢٠,٣٣٠	٧٧٠,٥٦٧	
١٠٤	١٠٠	ودائع ضمانات
٢,٠٣١	٢,٩٤٤	خسائر الانتماء المتوقعة
٩١٨,١٩٥	٧٦٧,٥٢٣	صافي التعرض
٥,٧٢٧,٧١٤	٤,٦٦٩,٦٠٥	ودائع أخرى
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٤٧,٨٧٠	الإستثمارات في سندات حكومة الشارقة
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧١,٤٠٣	٥١,٨٤٩	إيرادات الفوائد
٥٤,٤٧٩	٦٠,٤٨٥	مصاريف الفوائد
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	مصاريف الإيجار

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أكمل البنك بيع المبنى الرئيسي الواقع في الخان بالشارقة إلى شركة مملوكة لعضو مجلس إدارة البنك بموجب ترتيبات البيع وإعادة الإيجار. نتج عن عملية البيع ربح قدره ٥٠,٥ مليون درهم إماراتي للبنك، والذي انعكس ضمن "الإيرادات الأخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

فيما يلي تعويضات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٤,٧٣٦	٢١,٨٨٥	مكافآت قصيرة الأجل
٣,٨٥٠	٣,٦٦٢	مكافآت نهاية الخدمة
٣٨,٥٨٦	٢٥,٥٤٨	مجموع التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

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

٣٣-١ معاملات مع ملاك ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات / أرباح - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٤ مايو ٢٠٢٣ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠٢١: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافآت / أعضاء مجلس الإدارة - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٤ مايو ٢٠٢٣ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وافق المساهمون في البنك على عدم منح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (٢٠٢١: عدم منح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة).

تبرعات - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٣ للموافقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يعتمد المساهمون أي تبرعات خيرية (٢٠٢١: عدم اعتماد أي تبرعات).

تحويل الى احتياطات - في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٣، وافق المساهمون على عدم التحويل من الاحتياطات (٢٠٢١: عدم التحويل من الاحتياطات).

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 ٢٠٢٢.

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:

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

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة البنكية الاستثمارية	الأنشطة البنكية التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات التشغيلية
٢٢٣,٩٢٣	-	١٥٥,٦٤٣	٦٨,٢٨٠	- صافي إيرادات الفوائد
١٧٧,٠٤٤	-	-	١٧٧,٠٤٤	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,١٨٨	-	-	١٥,١٨٨	- أرباح صرف العملات الأجنبية
(٥٢,١٨٥)	-	(٥٢,١٨٥)	-	- الخسائر من الاستثمارات
(١٠٠,٣٣٢)	-	(١٠٠,٣٣٢)	-	- صافي الخسائر من العقارات
٧,٠٥٣	-	٣,٢٤٧	٣,٨٠٦	- الإيرادات الأخرى
٢٧٠,٦٩١	-	٦,٣٧٣	٢٦٤,٣١٨	مجموع إيرادات العمليات
				نفود غير نقدية جوهرية أخرى
٢,١٨٩	-	(٤٢٧)	٢,٦١٦	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٣,٥٧٦)	(٢٣,٥٧٦)	-	-	- استهلاك
(٣٠٧,٠٣٦)	-	(٤٦,٠٥٥)	(٢٦٠,٩٨١)	- مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٣٦٥)	(١٨,٣٦٥)	-	-	- انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
(١٩٩,١٥٣)	-	(١٩٩,١٥٣)	-	- صافي خسارة انخفاض قيمة شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٢٧٥,٢٥٠)	(٤١,٩٤١)	(٢٣٩,٢٦٢)	٥,٩٥٣	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	١,٥٢٨,٥٤٨	٩,٦٧٤,٩٥٣	٢٨,٢٥٦,١٧٩	الموجودات القطاعية
٣٥,٩٥٤,١٦٥	٩٧٦,٥٢٠	٤,٠٠٤,٩٩٨	٣٠,٩٧٢,٦٤٧	المطلوبات القطاعية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 صرف العملات الأجنبية
١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	- الإيرادات من الاستثمارات
٩٨,١١٣	-	٩٨,١١٣	-	- صافي الإيرادات من العقارات
١,٤٣٨	-	-	١,٤٣٨	- الإيرادات الأخرى
٧٤٧,٩٧٥	-	٢٠٠,٤٥٢	٥٤٧,٥٢٣	إيرادات العمليات
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٩١,٤٤١)	-	(٣,٣١٧)	(٢٨٨,١٢٤)	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٣١,٨٧٤)	(٣١,٨٧٤)	-	-	- استهلاك
(٣١٢,٤٣٦)	(٣١٢,٤٣٦)	-	-	- تأثير التضخم من شركة تابعة
(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، نفقات المكتب الرئيسي وموجودات ومطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢٢: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي تم تفصيلها في 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.

٣٤-١ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة حاليًا أعمالها ضمن منطقة جغرافية رئيسية واحدة - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٢: قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها بعبارة "البلد الأجنبي")). إن الإيرادات التشغيلية للمجموعة والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

الإجمالي	البلد الأجنبي	مقر تأسيس البنك	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٠,٦٩١	٣,٢٤٧	٢٦٧,٤٤٤	٢٠٢٣ الإيرادات التشغيلية
٧٤٧,٩٧٥	٩,٥٠٥	٧٣٨,٤٧٠	٢٠٢٢ الإيرادات التشغيلية

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 ٢٠٢٣:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	-	٤,٥١٢,٩٥٩	٤,٥١٢,٩٥٩	الموجودات المالية:
-	-	٦١٨,٦٣٣	٦١٨,٦٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣٤,٧٠٦	٢٢٤,٧٦٦	-	٣٥٩,٤٧٢	قروض وسلفيات، بالصفافي
-	-	٧,٣٦٧,٩٣٨	٧,٣٦٧,٩٣٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٠٢٩	-	١,٢٤٢,٩٦٥	١,٢٤٨,٩٩٤	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	موجودات أخرى ومشتقات
١٤٠,٧٣٥	٢٢٤,٧٦٦	٣٥,٨١٠,٣٤٥	٣٦,١٧٥,٨٤٦	الإجمالي
-	-	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	المطلوبات المالية:
-	-	١,٩١٦,٣٤١	١,٩١٦,٣٤١	ودائع العملاء
-	-	١,٧٠٢,٣١٢	١,٧٠٢,٣١٢	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
-	-	١,٧٨٢,٢٦٥	١,٧٨٢,٢٦٥	قروض إعادة الشراء
-	-	٤,٠٠٤,٩٩٨	٤,٠٠٤,٩٩٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	سندات مصدرة
-	-	٣٥,٧٤٨,٥١٣	٣٥,٧٤٨,٥١٣	الإجمالي

(ب) 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 ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	-	٣,٨٦٨,٧٢٦	٣,٨٦٨,٧٢٦	الموجودات المالية:
-	-	١١٣,٨٩٧	١١٣,٨٩٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥٤,٣٦٧	٢٧٩,٩٤١	-	٤٣٤,٣٠٨	قروض وسلفيات، بالصفافي
-	-	٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٣٥,١٦٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٢١,٦٤٨	-	١,٢٤٣,٧١٥	١,٢٦٥,٣٦٣	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	موجودات أخرى ومشتقات
١٧٦,٠١٥	٢٧٩,٩٤١	٣٤,١٨٤,٧٦٥	٣٤,٦٤٠,٧٢١	الإجمالي
-	-	٢٥,٢٨١,١٣١	٢٥,٢٨١,١٣١	المطلوبات المالية:
-	-	٦٦٢,٣٣٣	٦٦٢,٣٣٣	ودائع العملاء
-	-	٥,٠٠٣,٥٥٢	٥,٠٠٣,٥٥٢	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
-	-	١,٦٤٢,٩٥٤	١,٦٤٢,٩٥٤	قروض إعادة الشراء
-	-	٣,٠٥٩,٤٢١	٣,٠٥٩,٤٢١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	سندات مصدرة
-	-	٣٥,٦٤٩,٣٩٠	٣٥,٦٤٩,٣٩٠	الإجمالي

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 ستتمتع سداد السندات المستحقة في ٩ مارس ٢٠٢٠، وأعقبها أخرى. الإعلان في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ عن وقف المدفوعات على جميع سندات اليوروبوندز المقومة بالدولار الأمريكي. خلال تسلسل الأحداث هذا، تأثرت بشكل كبير قدرة الحكومة اللبنانية والقطاع المصرفي في لبنان على اقتراض الأموال من الأسواق الدولية. فرضت المصارف ضوابط غير رسمية على رأس المال، وقيدت تحويلات العملات الأجنبية إلى خارج لبنان، وخفضت بشكل كبير خطوط الائتمان للشركات وسحب الأموال النقدية إلى المودعين من القطاع الخاص، وكل ذلك زاد من اضطراب النشاط الاقتصادي في لبنان، حيث يعتمد النموذج الاقتصادي للبنان بشكل أساسي. على الواردات والاستهلاك. تنقلص الأعمال التجارية أو تغلق أو تقلص وتزداد البطالة والفقر بسرعة وقد وصلت إلى مستويات غير مسبوقة. أدت صعوبة الوصول إلى العملات الأجنبية إلى ظهور سوق موازي لربط العملة، حيث يتزايد سعر الوصول إلى العملات الأجنبية باستمرار، وينخفض بشكل كبير عن سعر الربط البالغ ١,٥٠٧,٥ دولاراً أمريكياً / ليرة لبنانية. وقد أدى ذلك إلى ارتفاع غير منضبط في الأسعار وانخفاض مستمر في قيمة الليرة اللبنانية، مما أثر بشدة على القوة الشرائية للمواطنين اللبنانيين، مما أدى إلى أزمة 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 يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدبر المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على 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.

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 وللمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود 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 إمضاءين للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض - يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في 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 الاقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص كامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحدة. 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 السبائي والمركزي

نظراً للأزمة المالية الحالية والاقتصادية السائدة في الدولة، فإن الاعتراف وقياس 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:

- تعتل الأعمال منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩.
- سلسلة من عمليات خفض مخاطر الائتمان السبائية 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 السبائي للمرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق). يشار إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) وتنانجها المحتملة على أنها سيناريوهات خط الأساس والتداول والجانب السلبي.

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 للعمامة. 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 الرسملة المحتملة لمصرف لبنان المركزي. بشكل معين، الانتقال من السيناريو المتفائل إلى السيناريو الأساسي والجانب السلبي، يتحول التأثير من إعادة الرسملة من الحكومة اللبنانية (وبالتالي تتطلب اقتطاع سداداتها 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 المعلمة 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق)؛ 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٧٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٨٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) ولكل من الإيداعات طويلة الأجل لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان للتخلف عن السداد بنسبة ٣٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق). يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على سندات الحكومة اللبنانية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة على أساس تصنيف المرحلة الثالثة مع خسارة التخلف عن السداد السنوي بنسبة ٦٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى الشركة التابعة للبنانية (تابع)

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

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

نظرت الإدارة في حساسية نتيجة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت كل سيناريو موصوف أعلاه للتعرض السيادي، وتطبيق ترجيح بنسبة ١٥٪ و ٥٠٪ و ٣٥٪ على السيناريوهات المتفائلة، 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 لنتائج الخسائر الفعلية المحتملة. بالنسبة لجميع أدوات مصرف لبنان المعلقة بالعملة 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٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق) من إجمالي المطلوبات بالعملة الأجنبية المستمدة بشكل أساسي من الميزانية العمومية لمصرف لبنان المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتقارير تظهر انقسامًا بين الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية والليرة اللبنانية، كما هو مفصل أدناه:

- بالنسبة للحسابات الجارية بالعملة الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان المركزي، فإن نهج إدارة الشركة التابعة هو المكان الذي يتم فيه تحديد قيمة الديون المستحقة الدفع في نهاية المطاف بناءً على من سيغطي فجوة العملة الأجنبية لدى مصرف لبنان المركزي. سيناريو حيث يُطلب من البنوك في نهاية المطاف تحلّ 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 وداائع البنك. ومن ثم، يُفترض حداً أقصى للخسارة العامة يبلغ ٣٠٪ وخفضاً سنوياً أقل للسيناريوهات المتبقية، على افتراض أن حملة السندات قد لا يستردون أرصدهم بالكامل.

- بالنسبة للاحتياطيات الإلزامية من العملات الأجنبية المحتفظ بها لدى مصرف لبنان، مع الأخذ في الاعتبار أنها لا تزال غير مستخدمة، وفي محاولة للحد، استخدمت إدارة الشركة التابعة حداً سنوياً قدره ٣,٦٪ لكل من السيناريو المتفائل والسيناريو الأساسي و ١٢,٤٪ بالنسبة للسيناريو السلبي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

- بالنسبة للإيداعات طويلة الأجل بالعملات الأجنبية المودعة لدى مصرف لبنان وشهادات الإيداع بالعملة الأجنبية، مع الأخذ في الاعتبار الطبيعة طويلة الأجل لهذه الحسابات، قررت إدارة الشركة التابعة أن يكون الحسم مساوياً للرصيد عجز مصرف لبنان معدل بالقروض الممنوحة للمصارف التجارية القائمة في الميزانية العمومية لمصرف لبنان. بناءً على السيناريوهات المذكورة أعلاه، طبق البنك عجزاً معدلاً في فجوة العملة الأجنبية لدى البنك المركزي يعادل ٢٧٪ للسيناريو المتفائل، و ٢٧٪ للسيناريو الأساسي و ٣٠٪ للسيناريو السلبي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا ينطبق).

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 الممتحقة 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 ٢٠٢٣

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
-	٤,٥٥٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	٤,٥٥٨,٢٩٥
١٣٢,٥٨٢	٧٥١,٢١٥	١٣٢,٢١٢	٥٥٠,٩٥٠	١٣	٩٧١	٣٥٧	١٩٩,٢٩٤
١,٧٣١,٣٦٩	٢٣,٧٩٩,٢١٩	٣٩٦,٢٤٨	٢,٠١٦,٤٩٨	١,٢٩٢,٥٥١	١١,٢١٤,٦١٨	٤٢,٥٧٠	١٠,٥٦٨,١٠٣
-	٢٢٤,٧٦٦	-	-	-	-	-	٢٢٤,٧٦٦
٣,٥٩٩	٧,٣٧١,٥٣٧	-	-	-	-	٣,٥٩٩	٧,٣٧١,٥٣٧
٢٧,٩٦٤	١,٢٨٠,٠١٤	-	-	-	-	٢٧,٩٦٤	١,٢٨٠,٠١٤
٣٠,٢٦٣	٢,١٨٢,٧٤٥	٦	٥٦,٣٢٧	٢٩,٧٢٠	٥٢٦,٥٦٨	٥٣٧	١,٥٩٩,٨٥٠
١,٩٢٥,٧٧٧	٤٠,١٢٧,٧٩١	٥٢٨,٤٦٦	٢,٦٢٣,٧٧٥	١,٣٢٢,٢٨٤	١١,٧٤٢,١٥٧	٧٥,٠٢٧	٢٥,٨٠١,٨٥٩

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض ومبيعات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
موجودات أخرى
تعرضات غير موزلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
١٥٣,١٤٨	٤,١٠٢,٢٥٥	١٥٧,٠٦٨	١١٦,٢٠٤	١,٠٨٠	١٦,١٧٤	-	٣,٩٦٩,٨٧٧
١,٦٨٣	١١٥,٥٨٠	-	-	٢٢٠	٩٧١	١,٤٦٣	١١٤,٦٠٩
١,٧٧٥,١٧٧	٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٣٩٦,٧٩٢	١,٣٠٣,٢٧٤	١,٢٩٧,٦١٤	١٠,٠١١,٣١٠	٨٠,٧٧١	١٢,٠٨٣,٨٦٠
٢,٧٩٠	٢٨٢,٧٣١	٢,٧٩٠	٤,٠٢٣	-	-	-	٢٧٨,٧٠٨
٧,٩٣٠	٧,٣٤٣,٠٩٠	٤,١٤٦	٦,٤٥١	-	-	٣,٧٨٤	٧,٣٣٦,٦٣٩
٢٧,٩٦٤	١,٢٨٢,١٠٩	-	-	-	-	٢٧,٩٦٤	١,٢٨٢,١٠٩
٣٣,١٦٤	٢,١٢٧,٦٨٣	١,٣٩٠	٥,٣٦١	١٧,١٦٤	١٦٥,١٠٧	١٤,٦١٠	١,٩٥٧,٢١٥
٢,٠٠١,٨٥٦	٣٨,٦٥١,٨٩٢	٥٥٧,١٨٦	١,٤٣٥,٣١٣	١,٣١٦,٠٧٨	١٠,١٩٣,٥٦٢	١٢٨,٥٩٢	٢٧,٠٢٣,٠١٧

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض ومبيعات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
موجودات أخرى
تعرضات غير موزلة

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مرحلة انتقال القروض والسلفيات

المجموع	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	تعرضت لانخفاض ائتماني				لم تتعرض لانخفاض ائتماني			
			المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ١	
مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,١٦٩	١,٨٨٧,٢٦٣	٣٧١	٢٢,٢٢٣	٤٦	٤,٢٧٦	٧,٧٥٢	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤
(١٩٧)	(٥٥٢)	(١٤٦)	(١٦٢)	(١)	-	(٥٠)	(٣٩٠)	(٣٩٠)	(٣٩٠)	(٣٩٠)
-	-	-	-	-	٥,٣١٦	-	(٥,٣١٦)	(٥,٣١٦)	(٥,٣١٦)	(٥,٣١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٢٦	(١٧)	(١٦٥)	-	(١٦٥)	(١٦٥)	(١٦٥)	(١٦٥)
-	-	-	(١٧)	(٣٣٢)	-	-	-	-	-	-
(٦,٦٥٣)	٨٦٢,٧٧٨	(٢٨)	(٣٣٢)	(٧)	٢١,٩١٩	(٦,٦١٨)	٨٤١,١٩١	٨٤١,١٩١	٨٤١,١٩١	٨٤١,١٩١
١,٣١٩	٢,٧٤٩,٤٨٩	١٩٧	٢١,٩٣٨	٣٨	٣١,٣٤٦	١,٠٨٤	٢,٦٩٦,٢٠٥	٢,٦٩٦,٢٠٥	٢,٦٩٦,٢٠٥	٢,٦٩٦,٢٠٥
١,٧٦٧,٠٠٨	٢١,٥١١,١٨١	٣٩٦,٤٢١	١,٢٨١,٠٥١	١,٢٩٧,٥٦٨	١٠,٠٠٧,٠٣٤	٧٣,٠١٩	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦
(١٠,٣٨٠)	(٥٩,٠٩٢)	(٨,٥٩٤)	(١٤,٤٨٢)	(١,٦٨٣)	(١١,٤٣٧)	(١٠٣)	(٣٣,١٧٣)	(٣٣,١٧٣)	(٣٣,١٧٣)	(٣٣,١٧٣)
-	-	-	-	٣١,١١٨	١,٢٠٦,٣٦٠	(٣١,١١٨)	(١,٢٠٦,٣٦٠)	(١,٢٠٦,٣٦٠)	(١,٢٠٦,٣٦٠)	(١,٢٠٦,٣٦٠)
-	-	-	-	(٣,١٧٣)	(١٣٤,٨١٧)	٣,١٧٣	١٣٤,٨١٧	١٣٤,٨١٧	١٣٤,٨١٧	١٣٤,٨١٧
-	-	٧,٣٣٨	٣٠٤,٢٤٤	(٧,١٧٣)	(٢١٢,٠٦٤)	(٢١٥)	(٩٢,١٨٠)	(٩٢,١٨٠)	(٩٢,١٨٠)	(٩٢,١٨٠)
-	-	(٩٨٨)	(٣,٢٢٩)	٩٨٨	٣,٢٢٩	-	-	-	-	-
(٢٦,٥٧٨)	(٤٠٢,٣٥٩)	١,٨٧٤	٤٢٦,٩٧٦	(٢٥,١٨٢)	٣٢٤,٩٦٧	(٣,٢٧٠)	(١,١٥٤,٣٠٢)	(١,١٥٤,٣٠٢)	(١,١٥٤,٣٠٢)	(١,١٥٤,٣٠٢)
١,٧٣٠,٠٥٠	٢١,٠٤٩,٧٣٠	٣٩٦,٠٥١	١,٩٩٤,٥٦٠	١,٢٩٢,٥١٣	١١,١٨٣,٢٧٢	٤١,٤٨٦	٧,٨٧١,٨٩٨	٧,٨٧١,٨٩٨	٧,٨٧١,٨٩٨	٧,٨٧١,٨٩٨
١,٧٣١,٣١٩	٢٣,٧٩٩,٢١٩	٣٩٦,٢٤٨	٢,٠١٦,٤٩٨	١,٢٩٢,٥٥١	١١,٢١٤,٦١٨	٤٢,٥٧٠	١٠,٥٦٨,١٠٣	١٠,٥٦٨,١٠٣	١٠,٥٦٨,١٠٣	١٠,٥٦٨,١٠٣

قررض مصرفية تجارية

من ١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

(إيضاح ٢,١)

التعديلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التعديلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مرحلة انتقال القروض والسلفيات (تابع)

المجموع	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	المرحلة ٣				المرحلة ٢				المرحلة ١			
			خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض	خسارة الائتمان المتوقعة	التعرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٠٠	٩٢٨,٩١٧	-	٢١٩	٩,٠٩٤	٢٣	-	٢,٧٦٢	٩,٠١٩	١,٤٥٨	٩١٠,٨٠٤	-	٢,٧٦٢	٩١٠,٨٠٤	٢٠٤
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٤)	-	-	(٢,٧٦٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	٨,٤٦٤	-	-	(٨,٤٦٣)	-	-	(١)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٨٢	٩٥٨,٩٤٥	٢٣١	٢٣١	٤,٨٠٦	٢٣	١,١١٢	٦,٣٢٨	٩٥٣,٠٢٧	١,٤٥٨	٩٥٣,٠٢٧	١,٣٢٨	٩٥٣,٠٢٧	١,٣٢٨	٩٥٣,٠٢٧
(١١٣)	(٥٩٩)	(٧٩)	(٧٩)	(٩١)	-	-	(٣٤)	(٥٠٨)	(٣٤)	(٥٠٨)	(٣٤)	(٥٠٨)	(٣٤)	(٥٠٨)
٨,١٦٩	١,٨٨٧,٢٦٣	٣٧١	٣٧١	٢٢,٢٢٣	٤٦	٤,٢٧٦	٧,٧٥٢	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤	١,٨٦٠,٧٦٤
٢,٠٠٥,٢١٠	٢٢,٣٩٢,٠٤٠	٧٦٧,٣٩٩	١,٥٠٩,٨١٥	١,١٦٨,٣٩٩	٨,٩١٦,١٠٣	٦٩,٤١٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢	١١,٩٦٦,١٢٢
-	-	-	-	٢٠,٧٤٩	١,٣٠١,٨٨٥	(٢٠,٧٤٩)	(١,٣٠١,٨٨٥)	(٢٠,٧٤٩)	(٢٠,٧٤٩)	(١,٣٠١,٨٨٥)	(٢٠,٧٤٩)	(١,٣٠١,٨٨٥)	(٢٠,٧٤٩)	(١,٣٠١,٨٨٥)
-	-	-	-	(٣٤٤)	(١٤,٢٢٩)	٣٤٤	١٤,٢٢٩	٣٤٤	٣٤٤	١٤,٢٢٩	٣٤٤	١٤,٢٢٩	٣٤٤	١٤,٢٢٩
-	-	١٨٩٦	٣٥٩,١٠٧	(١,٧٥٢)	(٢٨٩,٩٧٦)	(١٤٤)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)	(٦٩,١٣١)
(٢٣١,٧٢٤)	(٨٤٣,٨٣٠)	(٧,٥٩٢)	(٤٢,١٨٤)	٦,٥٩٢	٤٢,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٧٨)	(٣٧,٠٢٩)	(٣١١,٦٩٢)	(٥٣٩,٦٥٨)	١٠٥,٧٩٣	٦٦,٣٧٦	٢٤,١٧٥	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)	(٣٧,٠٥٤٨)
١,٧٦٧,٠٠٨	٢١,٥١١,١٨١	٣٩٦,٤٢١	١,٢٨١,٠٥١	١,٢٩٧,٥٦٨	١٠,٠٠٧,٠٣٤	٧٣,٠١٩	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦	١٠,٢٢٣,٠٩٦
١,٧٧٥,١٧٧	٢٣,٣٩٨,٤٤٤	٣٩٦,٧٩٢	١,٣٠٣,٧٧٤	١,٢٩٧,٦١٤	١٠,٠١١,٣١٠	٨٠,٧٧١	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٨٦٠

قروض بنكية تجارية

من ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

تحويلات أخرى

تأثير تحويل العملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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
٧,٧٥٢	٤٦	٣٧١	٨,١٦٩
(٥٠)	(١)	(١٤٦)	(١٩٧)
(٦,٦١٨)	(٧)	(٢٨)	(٦,٦٥٣)
١,٠٨٤	٣٨	١٩٧	١,٣١٩

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)
أخرى
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض بنكية تجارية:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)
الحكومة الإماراتية
المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية > ٥٠% من الحكومة)
شركات أخرى
أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية
الشركات الصغيرة والمتوسطة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي

٧٣,٠١٩	١,٢٩٧,٥٦٨	٣٩٦,٤٢١	١,٧٦٧,٠٠٨
(١٠٣)	(١,٦٨٣)	(٨,٥٩٤)	(١٠,٣٨٠)
٣٧٦	-	-	٣٧٦
٤,٧٤٢	-	-	٤,٧٤٢
(٣١,٤٩١)	٧٩,٣٠٨	٢,٥٤٣	٥٠,٣٦٠
(١٤٧)	(٨٥,٩٠٢)	٨,٤٨٧	(٧٧,٥٦٢)
(٤,٩١٠)	٣,٢٢٢	(٢,٨٠٦)	(٤,٤٩٤)
٤١,٤٨٦	١,٢٩٢,٥١٣	٣٩٦,٠٥١	١,٧٣٠,٠٥٠
٤٢,٥٧٠	١,٢٩٢,٥٥١	٣٩٦,٢٤٨	١,٧٣١,٣٦٩

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
أخرى
تأثير تحويل العملة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 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

٦٩,٤١٢	١,١٦٨,٣٩٩	٧٦٧,٣٩٩	٢,٠٠٥,٢١٠
(١,٧٤٧)	-	-	(١,٧٤٧)
(٢,٤١٣)	-	-	(٢,٤١٣)
١١,١٦٩	٧٤,٣٠٧	(٢٩٢,٢٢٧)	(٢٠٦,٧٥١)
(٧٣٤)	٤٥,٦٧٩	١٧,٣٤٠	٦٢,٢٨٥
(٢,٦٢٥)	١١,٠٨٨	(٩٢,٣٣٢)	(٨٣,٨٦٩)
(٢٤)	(٣٦)	٨٣١	٧٧١
(١٩)	(١,٨٦٩)	(٤,٥٩٠)	(٦,٤٧٨)
٧٣,٠١٩	١,٢٩٧,٥٦٨	٣٩٦,٤٢١	١,٧٦٧,٠٠٨
٨٠,٧٧١	١,٢٩٧,٦١٤	٣٩٦,٧٩٢	١,٧٧٥,١٧٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٣

القروض والسلفيات	المرحلة ١ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	الاجمالي الف درهم
المستوى ١	-	-	-	-
المستوى ٢	-	-	-	-
المستوى ٣	١,٢٢٩,٠٧٧	٧٣,٥٦٦	٦٦	١,٣٠٢,٧٠٩
المستوى ٤	٤,٧٢٥,٨٠٢	٤٥٤,٣٣٦	٩,٠٨٤	٥,١٨٩,٢٢٢
المستوى ٥	٤,٢٢٩,٤٧٥	١٩,٥١٨	٧,٧٦٠	٤,٢٥٦,٧٥٣
المستوى ٦	١٣٣,١٧٥	٥,٧٩٢,٩٣٥	-	٥,٩٢٦,١١٠
المستوى ٧	٢٥٠,٥٢٦	٢,٢٥٩,٧٧٦	٢٣٩,٠٤٦	٢,٧٤٩,٣٤٨
مستويات التعثر ٨ - ١٠	٤٨	٢,٦١٤,٤٨٧	١,٧٦٠,٥٤٢	٤,٣٧٥,٠٧٧
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١٠,٥٦٨,١٠٣	١١,٢١٤,٦١٨	٢,٠١٦,٤٩٨	٢٣,٧٩٩,٢١٩
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٤٢,٥٧٠)	(١,٢٩٢,٤٥٣)	(٣٩٦,٣٠٩)	(١,٧٣١,٣٣٢)
صافي القيمة الدفترية	١٠,٥٢٥,٥٣٣	٩,٩٢٢,٠٦٧	١,٦٢٠,٢٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠

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	٢١,٦٢٣,٢٦٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات

٢٠٢٣

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	قروض وسلفيات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	عادية
١٠,٢٣٦,٢١٣	١,٧٧٤,٦٧٩	١٠,١٣٣	١٢,٠٢١,٠٢٥	قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية
١١٧,٠٥٢	٩٠٤,٧٨٦	-	١,٠٢١,٨٣٨	دون المستوى
٢١٤,٨٣٨	٣,٤٨٤,٩١٥	٥١٩,٢٧٧	٤,٢١٩,٠٣٠	مشكوك في تحصيلها
-	٤,٠٩٠,٢٣٧	٥٠٠,٤٧٥	٤,٥٩٠,٧١٢	خسارة
-	٩٦٠,٠٠١	٩٨٦,٦١٣	١,٩٤٦,٦١٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
١٠,٥٦٨,١٠٣	١١,٢١٤,٦١٨	٢,٠١٦,٤٩٨	٢٣,٧٩٩,٢١٩	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(٤٢,٥٧٠)	(١,٢٩٢,٤٥٣)	(٣٩٦,٣٠٩)	(١,٧٣١,٣٣٢)	صافي القيمة الدفترية
١٠,٥٢٥,٥٣٣	٩,٩٢٢,٠٦٧	١,٦٢٠,٢٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	

٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	قروض وسلفيات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	عادية
١٠,٧٦٤,٩٤٨	١,٤٧٤,٧٠٠	١٢٣,٦٨٢	١٢,٣٦٣,٣٣٠	قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية
-	١,٠٤٠,٣٩٧	-	١,٠٤٠,٣٩٧	دون المستوى
١,٠٨٥,٦٦٣	٢,٤٠٤,٨٤٤	٥٤,٧٧٣	٣,٥٤٥,٢٨٠	مشكوك في تحصيلها
١٩٩,٦٨٦	٣,٨٥١,١٥٩	٣٤٩,١٣٩	٤,٣٩٩,٩٨٤	خسارة
-	١,٢٢٨,٧٧٢	٧٦١,٠٣٦	١,٩٨٩,٨٠٨	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	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٨٦٨,٧٢٧	٤,٥١٢,٩٥٩	٦	أرصدة لدى المصارف المركزية
١١٣,٨٩٧	٦١٨,٦٣٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٨	قروض وسلفيات، بالصافي
٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٦٧,٩٣٨	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٥,٣٦٣	١,٢٤٨,٩٩٤	٣٤	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات غير المالية الأخرى)
٣٤,٢٠٦,٤١٤	٣٥,٨١٦,٣٧٤		الإجمالي
٣٢١,٩٦٦	٤٥٩,٠٨٦	٢٣	اعتمادات مستندية
١,٥٨٨,١٢٣	١,٥١٩,١٩٧	٢٣	ضمانات
١,٢١٨,١٨٤	٤٧٦,١١٧	٢٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٣,١٢٨,٢٧٣	٢,٤٥٤,٤٠٠		الإجمالي
٣٧,٣٣٤,٦٨٧	٣٨,٢٧٠,٧٧٤		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

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
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٩٦	٩,٩٧٩	١,١٧٢,٣٨٠	١,١٨٢,٨٥٥
قروض وسلفيات			
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			

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ١٧٠٪ (٢٠٢٢: ١١٠٪) من الرصيد القائم. لكل قرض، يتم تحديد قيمة الضمان المعلن عنه بحد أقصى للمبلغ الرمزي للقرض المحتفظ به مقابله.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٦٦,٦٦٣	٦,٠٩٢,٧٢٢
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 للتحصيل. 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 رهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض. تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٣,٦ مليار درهم (٢٠٢٢: ١٢,٢ مليار درهم) منها ٦٤٥ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢٢: ٤٩٩ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوِل 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 بزم التمويل المدينة في الإيضاحين ٨ و ٨هـ. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاح ٨ج.

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 هيكلة 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. تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات احتياطي معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. بالإضافة إلى ذلك، فإن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة يتطلب أن تحتفظ البنوك الخاضعة للتنظيم بموجب نظام نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR) بمخزون من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)، كحاجز ضد تدفقات الودائع الخارجة غير المتوقعة، بحد أدنى ١٠٪ (تم تخفيضه خلال جائحة Covid-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 ومعادلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. أولكت 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 والإجهاضية وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة 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 إجهاضية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاضية. 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 ٧٩,٥٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٤,٦٠٪). 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 الادارة عليها بشكل ربع سنوي.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق المودعات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى:

المودعات	بيون استحقاق			
	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٥٥٨,٢٩٥	-	-	-	-
٦١٨,٦٣٣	-	-	-	-
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	-	-	-	-
٣٥٩,٤٧٢	-	-	-	-
٧,٣٦٧,٩٣٨	-	-	-	-
١,١٠٢,٧٥٣	-	-	-	-
١,٠٧٨,٠٨٤	-	-	-	-
١,٢٥٢,٠٥٠	-	-	-	-
٢٠٢	-	-	-	-
٢٠٩,٦١٣	-	-	-	-
٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	-
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	-	-	-	-
٢,٧٩٥,٢٥٨	-	-	-	-
١٣,٦٩٤,٢٤٢	-	-	-	-
١٠,٧٣٩,١٨٠	-	-	-	-
١٢,٣٣١,٠٠٠	-	-	-	-
١٢,٩٤٥,٩٥٧	-	-	-	-
١,٩١٦,٣٤١	-	-	-	-
١,٧٠٢,٣١٢	-	-	-	-
١,٩٨٧,٩١٧	-	-	-	-
٤,٠٠٤,٩٩٨	-	-	-	-
٢,٢٠٣,٥٣٠	-	-	-	-
٢,٤١٩,٣٠٨	-	-	-	-
١٨,٥٥٢,٥٢٧	-	-	-	-
٢,٥٠٥,٥١٥	-	-	-	-
٢,٧٩٥,٢٥٨	-	-	-	-
١١,٢٧٤,٩٣٤	-	-	-	-
(٤,٢٤٣,١٥٠)	-	-	-	-
(١,٣٢١,٥٢٧)	-	-	-	-

المودعات
تتق وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات، بالصافي
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
استثمارات عقارية
مودعات مستحقة عليها مقابل سداد ديون
مودعات أخرى
مودعات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
ممتلكات ومعدات
شركة تابعة محتفظ بها للبيع
مجموع المودعات

المطلوبات
ودائع العملاء
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
قروض إعالة شراء
مطلوبات أخرى
سندات مصدرة
مجموع المطلوبات
صافي فجوة السيولة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر السيولة (تابع)
فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيان المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	بeyond استحقاق ثابت ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك قروض وسلفيات، بالصافي استثمارات مقايمة بالقيمة العادلة استثمارات مقايمة بالكلفة المطفأة استثمارات عقارية موجودات أخرى غير ملموسة موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون موجودات أخرى موجودات مشقة محتفظ بها لإدارة المخاطر ممتلكات ومعدات مجموع الموجودات	٣,٨٣٦,٧٢٦ ١١٣,٨٩٧ ٤,٦٤٨,٣٨٥ ٢٩ - - - - - ١,٠٤٠,٧٩٣ ٦,٣٨٨ -	- ٢,٢٦٨,١٣٦ ٧,١٧١,٢٨٤ - - - - - ٥,٢٥٢ -	- ١٤,٧٠٦,٧٤٦ - ١٦٣,٤١٧ - - - - ٢,٠٨,١٠٠ -	٨٠,٣٨٠ - - ٤٣٤,٣٠٨ ٤٣٠ ١,١٥٨,١٠٩ ٢٢,٠٥٥ ١,٢٢٧,٨٢١ - - ٢٧٨,٠٧٤ ٣,٢٠١,١٧٧	٣,٩٤٩,١٠٧ ١١٣,٨٩٧ ٢١,٦٢٣,٢٦٧ ٤٣٤,٣٠٨ ٧,٣٣٥,١٦٠ ١,١٥٨,١٠٩ ٢٢,٠٥٥ ١,٢٢٧,٨٢١ ١,٣٥٤,١٤٥ ٦,٣٨٨ ٢٧٨,٠٧٤ ٣٧,٤٠٢,٣٣١
المطلوبات	١١,٨٦٦,٦٩٠ ٦٦٢,٣٣٣ ٥,٠٠٣,٥٥٢ ١,٨٨٠,٦٠١ ٤٥٩,٠١٨ ١٩,٨٧٢,١٩٤	- - - ١,٤١٧ ٣٩٧,٢٦٩ ١٣,٣٩٦,٥٠٠	٤١٦,٦٢٧ - - ١٩,٥٢٠ ٢,٢٠٣,١٣٤ ٢,٦٣٩,٢٨١	- - - - - -	٢٥,٢٨١,١٣١ ٦٦٢,٣٣٣ ٥,٠٠٣,٥٥٢ ١,٩٠١,٥٣٨ ٣,٠٥٩,٤٢١ ٣٥,٩٠٧,٩٧٥ ١,٤٩٤,٣٥٦
صافي فجوة السيولة	(١٠,٢٢٥,٩٧٦)	(٣,٩٥٠,٧٥٨)	١٢,٤٦٩,٩١٣	٣,٢٠١,١٧٧	

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 ارتفاع/ 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 في الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

مؤشرات السوق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل
	%	ألف درهم	%	ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	+١%	١,٣٤٧	+١%	١,٥٤٤
أسواق أسهم عالمية	-١%	(١,٣٤٧)	-١%	(١,٥٤٤)

(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 لسنة أو أقل وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق – المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)
(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس تريتبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	غير حساسية لأسعار الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المعدل
٤,٥٥٨,٢٩٥	٤,٥٥٨,٢٩٥	-	-	-	%٥,٤٠
٦١٨,٦٣٣	٥٥٠,٩٥٠	-	١٢,٠١٩	٥٥,٦٦٤	
٢٢,٠٦٧,٨٥٠	-	٣,٠٤١,٧١٧	٣,٣٢٣,٧٣٨	١٥,٧٠٢,٣٩٥	%٧,٠١
٣٥٩,٤٧٢	٣٥٩,٤٧٢	-	-	-	
٧,٤٠٢,٦٤٨	١,٧٢٨	-	٧,٣٦٦,٢١٠	-	%٥,٨٩
١,١٠٢,٧٥٣	١,١٠٢,٧٥٣	-	-	-	
١,٠٧٨,٠٨٤	١,٠٧٨,٠٨٤	-	-	-	
١,٢٥٢,٠٥٠	١,٢٥٢,٠٥٠	-	-	-	
٢٠٢	٢٠٢	-	-	-	
٢٠٩,٦١٣	٢٠٩,٦١٣	-	-	-	
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	٩,٩٥٧,٩٣٧	٣,٠٤١,٧١٧	١٠,٧٠١,٩٦٧	١٥,٧٥٨,٠٥٩	
٢٦,٣٤٢,٥٩٧	-	٦١٧,٨٤٠	١٢,٧٧٨,٨٠٠	١٢,٩٤٥,٩٥٧	%٤,٦٧
١,٩١٦,٣٤١	-	-	-	١,٩١٦,٣٤١	%٥,٢٩
١,٧٠٢,٣١٢	-	-	-	١,٧٠٢,٣١٢	%٥,٩١
١,٩٨٧,٩١٧	١,٩٨٧,٩١٧	-	-	-	
٤,٠٠٤,٩٩٨	-	-	٤,٠٠٤,٩٩٨	-	%٥,٣٦
٣,٥٠٥,٥١٥	٣,٥٠٥,٥١٥	-	-	-	
٣٩,٤٥٩,٦٨٠	٥,٤٩٣,٤٣٢	٦١٧,٨٤٠	١٦,٧٨٣,٧٩٨	١٦,٥٦٤,٦١٠	
-	٤,٤٦٤,٥٠٥	٧,٤٢٣,٨٧٧	(٦,٠٨١,٨٣١)	(٨٠٦,٥٥١)	
-	-	(٤,٤٦٤,٥٠٥)	(٦,٨٨٨,٣٨٢)	(٨٠٦,٥٥١)	

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة البتود المدرجة في بيان المركز المالي
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات، بالصافي
استثمارات مقايمة بالقيمة العادلة
استثمارات مقايمة بالكلفة المحفظة
استثمارات عقارية
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
موجودات أخرى
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر
ممتلكات ومعدات، بالصافي
شركة تابعة محتفظ بها للبيع

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع العملاء
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
قروض إعادة الشراء
مطلوبات أخرى
سندات مصدرة
حقوق الملكية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات	المتوسط المرجح للعائد الفعلي المعدل	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة واحدة	غير حساسية لسعر الفائدة	الإجمالي
الموجودات	المعدل	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	%٤,٧٨	-	٤,٤٠٠	٣٦,٣٩٧	٣٦,٣٩٧	٣,٩٠٨,٣١٠	٣,٩٤٩,١٠٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك		١١,٠٢١٤	-	-	-	٣,٦٨٣	١١٣,٨٩٧
قروض وسلفيات، بالعملة	%٥,٤٦	١٥,٥٤٧,٤٩٤	٢,٣٩٧,٦٠٩	٢,٦١١,٢٧٤	٢,٦١١,٢٧٤	٦٦,٨٩٠	٢١,٦٢٣,٢٦٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة		-	-	-	-	٤٣٤,٣٠٨	٤٣٤,٣٠٨
استثمارات مقاسة بالكلفة المضافة	%١,٧٤	-	٧,٣٣١,٠١٩	٢,٣٠٥	٢,٣٠٥	١,٨٣٦	٧,٣٣٥,١٦٠
استثمارات عقارية		-	-	-	-	١,١٥٨,١٠٩	١,١٥٨,١٠٩
موجودات أخرى غير ملموسة		-	-	-	-	٢٢,٠٥٥	٢٢,٠٥٥
موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون		-	-	-	-	١,٢٢٧,٨٢١	١,٢٢٧,٨٢١
موجودات أخرى		-	-	-	-	١,٢٥٤,١٤٥	١,٢٥٤,١٤٥
موجودات مشتقة محفظة بها لإدارة المخاطر		-	-	-	-	٦,٣٨٨	٦,٣٨٨
ممتلكات ومعدات، بالعملة		-	-	-	-	٢٧٨,٠٧٤	٢٧٨,٠٧٤
مجموع الموجودات		١٥,٦٥٧,٧٠٨	٩,٧٣٣,٠٧٨	٣,٦٤٩,٩٧٦	٨,٣٦١,٦١٩	٣٧,٤٠٢,٣٣١	٣٧,٤٠٢,٣٣١
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع العملاء	%٣,٧٥	١١,٤٠٥,٦٢٦	١٣,٢٩٨,٣٣٤	٤١٦,٦٢٧	٤١٦,٦٢٧	١٦٠,٥٤٤	٢٥,٢٨١,١٣١
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	%٤,٧٥	٦٦١,٢٣٤	-	-	-	١,٠٩٩	٦٦٢,٣٣٣
قروض إعادة الشراء	%٤,٨٤	١٠٣,٥٥٢	-	-	-	٤,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٣,٥٥٢
مطلوبات أخرى		-	-	-	-	١,٩٠١,٥٣٨	١,٩٠١,٥٣٨
سندات مصدرة	%٣,٥٣	-	٢,٠٥٩,٤٢١	-	-	-	٢,٠٥٩,٤٢١
حقوق الملكية		-	-	-	-	١,٤٩٤,٣٥٦	١,٤٩٤,٣٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢,١٧٠,٤١٢	١٦,٣٥٧,٧٥٥	٤١٦,٦٢٧	٨,٤٥٧,٥٣٧	٣٧,٤٠٢,٣٣١	٣٧,٤٠٢,٣٣١
فجوة البتود المرجحة في بيان المركز المالي		٣,٤٨٧,٢٩٦	(٦,٦٢٤,٧٢٧)	٣,٢٣٣,٣٤٩	(٩٥,٩١٨)	-	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المترابطة		٣,٤٨٧,٢٩٦	(٣,١٣٧,٤٣١)	٩٥,٩١٨	-	-	-

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 المضافة، 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 الدراهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
المعدلات أعلى ب	٢٠٠ نقطة أساس	(٨١,١٠٣)	(٨١,١٠٣)
المعدلات أقل ب	٢٠٠ نقطة أساس	٨١,١٠٣	٨١,١٠٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الزيادة في الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
المعدلات أعلى ب	٢٠٠ نقطة أساس	(٦,٠٠٩)	(٦,٠٠٩)
المعدلات أقل ب	٢٠٠ نقطة أساس	٦,٠٠٩	٦,٠٠٩

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي. وبما أن الدرهم الاماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى مربوطة حالياً بالدولار الامريكي، فإن الارصدة بالدولار الامريكي لا تعتبر انها تمثل مخاطر عملة مهمة. يوضح الجدول أدناه العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرضات جوهرياً لها:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
ما يعادله	ما يعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
(٧٤٥)	(١,٣٦٧)	اليورو
(٣٩٠)	(٢١٤)	الجنيه الاسترليني
(٢١٧)	(٧٣)	الفرنك السويسري
(٢٢)	-	الدولار الاسترالي

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان 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 آجلة 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

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

٢) مخاطر العملة (تابع)

(ألف درهم إماراتي)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	%٥+	(٣٧)	(٣٧)
اليورو	%٥-	٣٧	٣٧
الجنيه الاسترليني	%٥+	(٢٠)	(٢٠)
الجنيه الاسترليني	%٥-	٢٠	٢٠
الفرنك السويسري	%٥+	(١١)	(١١)
الفرنك السويسري	%٥-	١١	١١
دولار استرالي	%٥+	(١)	(١)
دولار استرالي	%٥-	١	١

(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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		مؤشرات السوق
التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم	التغير في حقوق الملكية	التغير في سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,٢١٧	%١+	١,٠٤٥	%١+	أسواق أسهم عالمية
(١,٢١٧)	%١-	(١,٠٤٥)	%١-	أسواق أسهم عالمية

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 للسعة 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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، احتياطات 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 ١٠,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

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

- الحد الأدنى لنسبة 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. إلترمت المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تأثير التضخم المرتفع وترجمة العملة الناتجة عن العمليات للبنانية.

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 لسنة ٢٠٢٢ 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 لسنة ٢٠٢٢ 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(مدققة)
٣,٢٤٧,٧٣٥	٣,٧٠٠,٢٧٤
-	-
٣,٢٤٧,٧٣٥	٣,٧٠٠,٢٧٤
٣٧١,٠٥٧	٣٢٤,١٧١
٣,٦١٨,٧٩٢	٤,٠٢٤,٤٤٥
٢٩,٦٨٤,٥٨٨	٢٥,٩٣٣,٦٦٩
٣٣٦,٠٩٦	٢٧٢,٧٣٥
١,٤٠٧,٧٩٣	١,٢٣١,١٠٢
٣١,٤٢٨,٤٧٧	٢٧,٤٣٧,٥٠٦

قاعدة رأس المال

الشريحة الأولى لقاعدة رأس المال
الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة حسب المخاطر:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر

نسب رأس المال

نسبة الأسهم العادية في الشريحة الأولى لرأس المال

نسبة الشريحة الأولى من رأس المال

مجموع نسبة رأس المال

٪١٠,٣٣	٪١٣,٤٩
٪١٠,٣٣	٪١٣,٤٩
٪١١,٥١	٪١٤,٦٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧ كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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.

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، تقبى المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروض في سوق نشط لتلك الأداة. يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنيات التقييم المختارة جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. عادة أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني هو عادة سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبني تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم الاعتراف بها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متطابق وليس بناءً على تقنيات التقييم 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 المبني 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، وديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مضمومة من التاريخ الأول الذي قد يتطلب فيه دفع المبلغ.

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

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

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بفرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم 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 ٢٠٢٣، 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 ١٢٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥٧ 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 ٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٨ مليون درهم). تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

المستوى	القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٣		٢٠٢٢		
		القيمة العادلة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
						القيمة العادلة
الموجودات المالية						
- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة						
٣	٧,٣٦٧,٩٣٨	٧,٣٦٣,٥١٩	٧,٣٣٥,١٦٠	٧,٣٧٧,٥٩٨		
٣	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢٢,٠٦٧,٨٥٠	٢١,٦٢٣,٢٦٧	٢١,٦٢٣,٢٦٧		
-قروض وسلفيات						
المطلوبات المالية						
٢	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٦,٣٤٢,٥٩٧	٢٥,٢٨١,١٣١	٢٥,٢٨١,١٣١		
٢	٤,٠٠٤,٩٩٨	٤,٠٦٨,٩٤٦	٣,٠٥٩,٤٢١	٢,٩٤٣,٧٧٨		
- ودائع العملاء						
- سندات مصدرة						

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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).

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
١٣٤,٧٠٦	-	-	١٣٤,٧٠٦
١٠٤,٥٤٤	-	-	١٠٤,٥٤٤
-	-	١٢٠,٢٢٢	١٢٠,٢٢٢
٢٣٩,٢٥٠	-	١٢٠,٢٢٢	٣٥٩,٤٧٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإجمالي

موجودات / مطلوبات أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٢٠٢	-	٢٠٢
-	-	-	-
١٥٤,٣٦٧	-	-	١٥٤,٣٦٧
١٢١,٧١٧	-	-	١٢١,٧١٧
-	-	١٥٧,٠٥٨	١٥٧,٠٥٨
-	١,١٦٦	-	١,١٦٦
٢٧٦,٠٨٤	١,١٦٦	١٥٧,٠٥٨	٤٣٤,٣٠٨

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

-	٦,٣٨٨	-	٦,٣٨٨
-	-	-	-

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي	١٥٧,٠٥٨
تعديلات على مبالغ شركة تابعة محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢,١)	(٦٦)
الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(١٤,٥٣٤)
الرصيد الختامي	١٥٧,٠٥٨
	١٢٠,٢٢٢

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 ٢٠٢٣	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي سلبي
	١٢,٠٢٢+ ١٢,٠٢٢-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التأثير على الدخل الشامل الآخر
	إيجابي سلبي
	١٥,٧٠٦+ ١٥,٧٠٦-

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 مقدما 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.

٣٩ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أية أحداث لاحقة هامة تتطلب إجراء تعديل أو إفصاح في المعلومات المالية الموحدة.