

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

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

صفحات	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٧ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٦ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم مع البيانات المالية الموحدة المدققة لبنك الشارقة ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة، المشار إليها مجتمعة بـ ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

أبرز البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي موجودات المجموعة ٤٨,٤ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ١١,٠% مقارنة بـ ٤٣,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغ صافي القروض والسلفيات ٣٠,٤ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٢٥,٣% عن ٢٤,٣ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وزادت الأوراق المالية الإستثمارية بنسبة ٨,٠% لتصل إلى ١٠,٩ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من ١٠,١ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وزادت ودائع العملاء بنسبة ٦,١% لتصل إلى ٣١,٥ مليار درهم إماراتي مقارنة بـ ٢٩,٧ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يدل على تعزيز وضع السيولة للمجموعة بشكل عام. وبلغ إجمالي حقوق الملكية ٤,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

سجل صافي إيرادات الفوائد زيادة كبيرة بنسبة ٥٨,١% ووصل إلى ٦٧٨ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٤٢٩ مليون درهم إماراتي في العام السابق. وارتفعت الإيرادات التشغيلية للمجموعة بمقدار ٤٢٠ مليون درهم إماراتي ووصلت إلى ١,١٤٦,٥ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٧٢٦,٥ مليون درهم إماراتي في العام السابق. وسجلت الإيرادات من العقارات ٢١٠,٦ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١٠٤,٤ مليون درهم إماراتي في العام السابق. وارتفع الربح قبل الضريبة بنسبة ٩٢,٨% ووصل إلى ٨٠٢,٨ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٤١٦,٤ مليون درهم إماراتي في العام السابق. ونتيجة لذلك، تم تسجيل صافي ربح قدره ٧٢٨,٨ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٣٨٤,٧ مليون درهم إماراتي في العام السابق، مما يعكس زيادة بنسبة ٨٩,٤%.

مدققي الحسابات

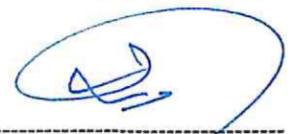
تم تعيين جرائنت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة (فرع دبي) كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٣ أبريل ٢٠٢٥.

أعضاء مجلس الإدارة

تمثل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة في كل ممن 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 محمد العويس
٤. السيد طلال عبد العزيز المدفع
٥. السيد عبد العزيز مبارك الحساوي
٦. السيد مبارك سعود البشارة
٧. السيد سالم حميد الغماي
٨. السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي
٩. السيد عبدالله محمد شريف الفهيم
١٠. السيد عامر عبدالعزيز خاتصاحب
١١. السيد وليد إبراهيم الصايغ

بالنيابة عن مجلس الإدارة



محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303 و 308
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) +٩٧١
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) +٩٧١

www.grantthornton.ae

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات منقح 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)، المنطبقة على عمليات تدقيق البيانات المالية الموحدة لجهات النفع العام، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الموحدة لجهات النفع العام 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 لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقتنا
<p>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 المتوقعة"</p> <p>قامت المجموعة بتصنيف شركتها التابعة المملوكة لها بالكامل وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣.</p> <p>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 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقعة" (مع مراعاة الاستثناءات المحدودة).</p> <p>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.</p> <p>ونظراً للأوضاع الجيوسياسية الراهنة التي تمر لبنان بها، لم تُستكمل عملية البيع في غضون سنة من تاريخ التصنيف، وبالتالي، فمن غير العملي حصول البنك على تقييم حديث لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>ونظراً لمستوى عدم اليقين والأحكام الهامة اللازمة لتحديد القيمة العادلة للأصول، اعتبرنا أن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>يبين الإيضاح رقم (١-٢) والإيضاح رقم (١-٥) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة من الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع، والإقصاحات المتعلقة بهذه الشركة.</p>	<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن تصنيف وقياس الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع والواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ الاستفسار من الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن التقدم الذي أحرزته المجموعة فيما يتعلق ببيع الشركة التابعة؛ ◀ قمنا بتقييم نشاط الإدارة منذ تاريخ تصنيف الشركة التابعة والإجراءات المتخذة للمضي قدماً في عملية بيعها، وعلى وجه التحديد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • فحصنا نسخة من القرار الذي بموجبه وافق مجلس الإدارة على فصل ارتباط الشركة التابعة. • فحصنا موافقة الجهة التنظيمية على فصل ارتباط الشركة التابعة. أطلعنا على المراسلات اللاحقة من الجهة التنظيمية والتي تؤكد فيها على موافقتها على فصل ارتباط الشركة التابعة. • فحصنا خطابات النوايا المُستلمة من مشتريين محتملين للاستحواذ على الشركة التابعة بقيمة العرض. أطلعنا على مراسلات لاحقة من مشتريين محتملين تؤكد على عزمهم مواصلة الاستحواذ على الشركة التابعة دون تغيير في قيمة العرض. • فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. ◀ استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ ◀ قمنا بتقييم الدقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملاءمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ ◀ وقمنا بمراجعة الإقصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

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 وتقريرنا التدقيقي بشأنها. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي وتقرير المناقشة والتحليل الصادر من الإدارة، لنا بعد تاريخ تقرير مُدقق الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا البيانات 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 لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء النتيجة 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 تعزّم 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. يُمكن أن 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:

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)

- 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.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من جانب الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية 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، فإبته يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معدّل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد نتسبب 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.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق للمجموعة بهدف الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات وغيرها من الأمور الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، نطلعها كذلك على الإجراءات التي تم اتخاذها لتجنب الأمور التي تهدد الاستقلالية أو أي إجراءات وقائية مطبقة للحفاظ عليها.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا البيانات 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 المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

وفقاً لما تقتضيه المادة رقم (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون



J. Amal Fakhri

أناتد برايهو

سجل مدققي الحسابات رقم: ٥٥٦٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٧ مارس ٢٠٢٦

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٤,٦٣٩,٥٧٥	٣,٢٤٥,١٢٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٨	قروض وسلفيات، بالصافي
١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦	٩	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
١,١٥٧,٤٥٣	١,٢٤٧,٠٦٨	١٠	استثمارات عقارية
١,٠٧٠,٠٩٠	١٢٢,٨٧٥	١١	موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون
٦٧٩,٨٣٢	٤٨٢,٣٧٢	١٢	موجودات أخرى
١٩٠,٩٣٢	١٥٧,١٨٨	١٤	ممتلكات ومعدات
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	١٥٢	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٤٨,٣٧١,٤١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٣١,٥٠٧,٠٤٨	١٥	ودائع العملاء
٢,٨٢٢,٨١٢	٣,٦٥٤,١٩٢	١٦	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٢٠,٢٨٤	١,٩٩٤,٥٧٢	١٧	قروض إعادة الشراء
١,٢٤٥,٠٤٢	١,١٤١,١٤٣	١٨	مطلوبات أخرى
٣,٥٦٣,٠٧٠	٥,٤٤٠,٣١٥	١٩	سندات مصدرة
٣٩,٧٥٦,١٥٠	٤٣,٧٣٧,٢٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال والإحتياطيات
١,٠٨٨,٤٦٩	١,١٦١,٣٤٧	٢٠	رأس المال
١٩٠,٣١٦	٢٢٦,٩٤٦	(ب) ٨	احتياطي قانوني إلزامي
(٨١١,٠٦٢)	(٧٣١,٤٤٠)		احتياطي انخفاض القيمة
(٣٨٦,٦٧٥)	(٣٨٦,٦٧٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٤٤,٢٣٤	١,٣٦٣,٠٤٧		احتياطي تحويل العملة
٣,٨٢٥,٢٨٢	٤,٦٣٣,٢٢٥		الأرباح المحتجزة
١,٥٤٠	٩١٨		حقوق ملكية عائدة إلى مساهمي البنك
٣,٨٢٦,٨٢٢	٤,٦٣٤,١٤٣		الحصص غير المسيطرة
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٤٨,٣٧١,٤١٣		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في وللنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦.



محمد خديري
الرئيس التنفيذي



محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح	
٢,٠٨٥,٠٨٠	٢,٣٧٣,١٦٤	٢٤	إيرادات الفوائد
(١,٦٥٦,٠٧١)	(١,٦٩٤,٩٩٥)	٢٥	مصروفات الفوائد
٤٢٩,٠٠٩	٦٧٨,١٦٩		صافي إيرادات الفوائد
١٥٤,٦٦٧	١٧٦,٥٤١	٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥,٧٧١	٣٤,٨١٤		أرباح صرف العملات الأجنبية
١١,١٦٤	٤٥,٤٦٢	٢٧	الإيرادات من الاستثمارات
١٠٤,٤٣١	٢١٠,٦٢٦		صافي الإيرادات من العقارات
١,٤٧٤	٩٣٧		الإيرادات الأخرى
٧٢٦,٥١٦	١,١٤٦,٥٤٩	٢٨	الإيرادات التشغيلية
(٤٤,٣٨٤)	(٤٩,٦٤٥)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٦٨٢,١٣٢	١,٠٩٦,٩٠٤	٢٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٣٦,٩٤٤)	(١٥٩,٤٩٠)		مصروفات موظفين
(٢١,٠٦٨)	(٢١,٧٣٩)	٢٩ و ١٤	استهلاك
(١٠٧,٧٦٠)	(١١٢,٨٧٧)	٢٩	مصروفات أخرى
٤١٦,٣٦٠	٨٠٢,٧٩٨		الربح قبل الضريبة
(٣١,٦٧٠)	(٧٤,٠١٦)	٣٠	مصروف ضريبة الدخل
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢		صافي الربح للسنة
٣٨٤,٤٧٤	٧٢٩,٤٠٤		عائدة إلى:
٢١٦	(٦٢٢)		مساهمي البنك
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢		الحصص غير المسيطرة
٠,١٣	٠,٢٤	٢١	صافي الربح للسنة
			الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم إماراتي)

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٤,٦٩٠	٧٢٨,٧٨٢	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>
(٦٧,٥٤٢)	٦١,٤٢٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:</i>
(٢,٠٥٨)	١٧,٩٨١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٢١٧	(٨٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة لسندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٢٨)
(٦٣,٣٨٣)	٧٨,٥٣٩	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٣٢١,٣٠٧	٨٠٧,٣٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٣٢١,٠٩١	٨٠٧,٩٤٣	مساهمي البنك
٢١٦	(٦٢٢)	الحصص غير المسيطرة
٣٢١,٣٠٧	٨٠٧,٣٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني الإلزامي	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل العملة	الأرباح المحتجزة	حقوق ملكية عائلة إلى مساهمي البنك	الحصص غير المسيطر	مجموع حقوق الملكية	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٩٠,٣١٦	(٧٥٤,٣٨٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٤٠٤,٩٣٢	٣,٥٠٤,١٩١	١,٣٢٤	٣,٥٠٥,٥١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٣٨٤,٤٧٤	٣٨٤,٤٧٤	٢١٦	٣٨٤,٦٩٠	صافي الربح للسنة
-	-	-	(٦٣,٣٨٣)	-	-	(٦٣,٣٨٣)	-	(٦٣,٣٨٣)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(٦٣,٣٨٣)	-	٣٨٤,٤٧٤	٣٢١,٠٩١	٢١٦	٣٢١,٣٠٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(٦,٧٠٣)	-	-	-	تعديل نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٨,٤٦٩	-	-	-	(٣٨,٤٦٩)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٨,٤٦٩	١٩٠,٣١٦	(٨١١,٠٦٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٧٤٤,٢٣٤	٣,٨٢٥,٢٨٢	١,٥٤٠	٣,٨٢٦,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٧٢٩,٤٠٤	٧٢٩,٤٠٤	(٦٢٢)	٧٢٨,٧٨٢	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	٧٨,٥٣٩	-	٧٨,٥٣٩	الدخل الشامل الأخر للسنة
-	-	-	-	-	٧٢٩,٤٠٤	٨٠٧,٩٤٣	(٦٢٢)	٨٠٧,٣٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(١,٠٨٣)	-	-	-	تعديل نتيجة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٢,٨٧٨	-	-	-	(٧٢,٨٧٨)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي
-	-	(١٩٠,٣١٦)	-	-	١٩٠,٣١٦	-	-	-	تحويل من احتياطي انخفاض القيمة
-	-	٢٢٦,٩٤٦	-	-	(٢٢٦,٩٤٦)	-	-	-	مخصصات فائضة محتجزة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦١,٣٤٧	٢٢٦,٩٤٦	(٧٣١,٤٤٠)	(٣٨٦,٦٧٥)	١,٣٦٣,٠٤٧	٤,٦٣٣,٢٢٥	٩١٨	٤,٦٣٤,١٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤١٦,٣٦٠	٨٠٢,٧٩٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢١,٠٦٨	٢١,٧٣٩	٢٩ و ١٤	صافي الربح قبل الضريبة للسنة
(٧٩٢)	(١٧,٠٠٤)		تعديلات على:
-	(٣,٧٠٠)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(٦,٢٧١)	(٥٦,٣٣٤)		الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٧٦٦)	(٥,٧٤٥)	٢٧	الربح من بيع استثمارات عقارية
(٤,٢٦٩)	(٢٣,٤٥٦)	٢٧	خصم على سندات الدين
(٤,٠٧٧)	-		ربح غير محقق من إستثمارات
(٤٣,٨٣٢)	(٧١,٤٥٤)		ربح محقق من إستثمارات
(٥٤,٧٠٠)	(١١١,٨٨٦)	١٠	ربح محقق من موجودات مالية
(٦,٠٠٦)	(١٨,٩٥٥)	١١	ربح من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
٤٤,٣٨٤	٤٩,٦٤٥	٢٨	ربح غير محققة من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
(١,١٢٩)	(١٦,٢٦١)	٢٧	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
-	٨,٧٩٩		إيرادات توزيعات الأرباح
-	٢,١٨١		إطفاء الخصم والتغيرات الأخرى في سندات الدين
-	(٤,٤٩٧)		فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣٥٤,٩٧٠	٥٥٥,٨٧٠		تكاليف إصدار السندات
			الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في:
٢٠٦,١٠٦	(٨٦,٣٧٢)		الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
٢٥٠,٦٣٤	(٤٤٣,٦٥٠)		الودائع القانونية الإلزامية لدى البنك المركزي
(٢,٢٩٠,١٠٦)	(٥,١٥٥,٥٥٨)		قروض وسلفيات
٥٧٦,٣٤٣	٢٣٥,٢٦٩		موجودات أخرى
٣,٣٦٢,٣٤٤	١,٨٠٢,١٠٨		ودائع العملاء
(٧٤٢,٨٧٤)	(١٣٤,٧٦٣)		مطلوبات أخرى
١,٧١٧,٤١٧	(٣,٢٢٧,٠٩٦)		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٢٥٥)	(٤,٦١٢)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٦,٣٩٦)		مدفوعات مقابل موجودات حق الاستخدام
(٢,٧٢٧,١٦٥)	(٦,٣٨٦,٥٨٢)		شراء موجودات مالية
-	٢٩,٠٠٠		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٥,٤٣٣	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٢,٧٤٢	-		متحصلات من بيع موجودات مستحوز عليها مقابل تسوية ديون
٢٩٧,٤١٨	٥,٧١١,٦٤٤	٢٧	متحصلات من بيع استثمارات
١,١٢٩	١٦,٢٦١		توزيعات أرباح مستلمة
-	١٤٧		متحصلات من أسهم
(٢,٣٩٧,٦٩٨)	(٦٥٠,٥٣٨)		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٨١٨,٤٨٤	١,٨١٧,٧٥٠		متحصلات من سندات مصدرة
١,٥٣٢,٣٧٥	١,٨٩٠,٤٧٩		متحصلات من قروض إعادة الشراء وأرصدة مستحقة للبنوك
-	٥٢,٥٨٢		الربح من بيع سندات مصدرة
(٢,٢٤٧,١٨٩)	-		تسوية سندات مصدرة
١,١٠٣,٦٧٠	٣,٧٦٠,٨١١		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٢٣,٣٨٩	(١١٦,٨٢٣)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله خلال السنة
٢,٣٩٥,٠١٦	٢,٨١٨,٤٠٥	٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٨١٨,٤٠٥	٢,٧٠١,٥٨٢	٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

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 ٣١.

٢ أسس الإعداد

١-٢ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يواصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعمه للجهود الاستراتيجية للبنك الساعية إلى فصل وإلغاء توحيد الشركة التابعة في لبنان، وذلك وفقاً لتوصيات المصرف المركزي وموافقة مجلس الإدارة، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. ويهدف هذا التوجه إلى الحد من التقلبات المحاسبية ومعالجة الاضطرابات التاريخية الناتجة عن عملية التوحيد. ولا تزال الشركة التابعة مصنفة كأصل محتفظ به لغرض البيع، ويتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) بالقيمة الأقل بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، استناداً إلى منهج تقييم قائم على السوق.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، شهدت البيئة السياسية والاقتصادية في لبنان تحسناً تدريجياً، مما ساهم في تعزيز استقرار بيئة الأعمال وتجدد الاهتمام بالصفقات المحتملة في القطاع المصرفي. وقد أحرز البنك تقدماً ملموساً في إجراءات البيع، حيث تم التواصل مع عدد من المشترين المحتملين ذوي الجدارة، وجرى توقيع اتفاقيات سرية المعلومات والدخول في مناقشات منظمة. وحتى نهاية السنة، تم استكمال مستندات الصفقة ومشاركتها لدعم أعمال الفحص النافي للجهالة الجارية.

ورغم أن إتمام عملية البيع لا يزال خاضعاً للموافقات الرقابية وظروف السوق، فإن تحسن البيئة الخارجية واستمرار تفاعل المشترين المحتملين يدعمان توقعات الإدارة بمواصلة التقدم في عملية التخرج. وبناءً عليه، تستمر الشركة التابعة في لبنان في استيفاء شروط تصنيفها كأصل محتفظ به بغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥).

تُعتبر نتائج الشركة التابعة في لبنان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ غير جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة ككل، وبناءً عليه لم يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التزمت المجموعة بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") الذي صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢.

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.

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

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٢ أسس الإعداد (تابع)

العملة التشغيلية 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 تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق الحماية (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإقراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمستثمر. عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه 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 ومصروفات أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. تُعزى الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وللحصول غير المسيطر. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وإلى الحصول غير المسيطر حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصول غير المسيطر. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات حقوق ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لخصص المجموعة والحصول غير المسيطر لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفروق بين مبالغ تعديل الحصول غير المسيطر 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 بأنه الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة والحصول غير المسيطر. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد/مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستبقة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبني للاحتساب اللائق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، أو التكلفة عند الاعتراف المبني للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية للفترة الحالية

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

المعيار المحاسبي الجديد والمعدل	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ بشأن آثار التغيرات في أسعار الصرف المتعلقة بعدم قابلية التحويل	تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك

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

٣-٢ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تصبح سارية ولم يتم اعتمادها مبكراً

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

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

٢-٣ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تصبح سارية ولم يتم اعتمادها مبكراً (تابع)

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

تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية تهدف التعديلات إلى معالجة الأمور التي تم تحديدها أثناء المراجعة بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في قوائمها المالية تمثل بشكل أكثر التزاماً العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية - المجلد ١١ تشمل التعديلات التالية: يتضمن هذا المعيار التعديلات التالية: • المعيار الدولي رقم ١: اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة: المحاسبة التحوطية للمتبني لأول مرة • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - المقدمة والإفصاحات عن مخاطر الائتمان • المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: إلغاء اعتراف المستأجر بالتزامات الإيجار • المعيار الدولي رقم الأدوات المالية: ٩ سعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة: تحديد وكيل بحكم الواقع • المعيار الدولي رقم ٧ بيان التدفقات المالية: طريقة التكلفة
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لتقديم المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية لضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل موجودات المنشأة والتزاماتها وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بشكل موثوق.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة - الإفصاحات يحدد المعيار الدولي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية الأخرى.
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة: الإفصاحات تشمل التعديلات المعايير الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم النظر فيها عند إصدار المعيار الدولي رقم ١٩ لأول مرة.
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار الصرف المتعلقة بالتحويل إلى عملة عرض توضيح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تضخمية إلى عملة تضخمية.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تتعلق التعديلات بالمعالجة المحاسبية لبيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك

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

الاعتراف والقياس المبدي

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

تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنك المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات المالية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي). يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبدي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

عند الاعتراف المبدي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة. علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدي، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات المالية، أو، عند الاقتضاء، من خلال فترة أقصر للوصول إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الفائدة الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبني جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها 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 مبدياً 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 والمترابطة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترابطة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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 لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش الربح. 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 والتمديد،
- 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 المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض غرامات.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم 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، يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف

الموجودات 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 اختلافًا جوهريًا)، 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 الموجودات 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 وتعترف أيضًا بالافتراض المضمون للعائدات المستلمة.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة سيؤدي إلى خسارة مرة أخرى أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة على أساس الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي ينخفض فيها التصنيف الائتماني للقرض الجديد. 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 بمراقبة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخرًا في سداد مبالغ مستحقة 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 حصة في الموجودات المالية المنقولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كاصل أو التزام منفصل.

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

الالتزامات المالية

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

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

قروض دون حق الرجوع

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

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع حكمها:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للقرض.
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة.
- قدرة المقترض 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 مع حق الرجوع بالكامل.
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقرض؛ وما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- المرحلة ١ - عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
 - المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
 - المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.
- 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 الناتجة 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 المقدر.

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 في حالة سحب القرض؛ وبالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تقاس عبر الدفعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحاظ 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 الملمزم. 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:

- بالنسبة للقروض والتسهيلات المباشرة الأخرى: تعكس قيمة التعرض عند التعثر فقط التعرض المسحوب. ونظراً لأن جميع التسهيلات تظهر بنسبة سحب ١٠٠٪، فإنه لا يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان على أي مبالغ غير مسحوبة.
- بالنسبة للتسهيلات الغير المباشرة: يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر من خلال تطبيق نسبة الاستخدام عند التعثر على التعرض القائم.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من متحصلات التصنيفية من أي ضمانات.

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 الدائمة والمعقولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة. تقوم المجموعة بإعداد ثلاث سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، السيناريو التصاعدي بوزن ٣٠٪، والسيناريو التنازلي بوزن ٣٠٪.

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 انتمائية على أساس الخبرة السابقة. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ حتى ٢٠٣٠:

المتغير الكلي	السيناريو	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
سعر النفط	أساسي	(٦٪)	٢٪	٣٪	٢٪	٢٪
	تصاعدي	٢٪	(٠٪)	(١٪)	٢٪	٢٪
	تنازلي	(٢٣٪)	٩٪	٢٧٪	٥٪	٢٪
معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	أساسي	٥٪	٤٪	٤٪	٤٪	٤٪
	تصاعدي	٧٪	٦٪	٤٪	٤٪	٤٪
	تنازلي	٢٪	(٠٪)	٥٪	٦٪	٤٪

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 تحدثت على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان بشكل فردي للموجودات التي تعتبر ذات أهمية. يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى، وذلك في حالة استبقاء معايير معينة، وانخفاض الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، ولم تعد هذه المخاطر تعتبر ذات أهمية.

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي. وأما تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً، فإنه يعتمد على خصائص الأدوات المالية والجهة المقرضة والمنطقة الجغرافية. يختلف تحديد الأهمية بناءً على نوع الإقراض، لا سيما بين البيع بالجملة والتجزئة. قد يتم اعتبار ان مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة والتي قد لا تعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على أساس زمني. وهذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. وترتكز هذه العوامل النوعية على حكم الخبير والتجارب السابقة ذات الصلة. وكضمانة، تعتبر المجموعة ان حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان يكون في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بأكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام المدفوعات المستحقة فيه كاملة له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح للمقترض. إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبدي، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة انتمائية متوقعة مدتها ١٢ - ١٢ شهراً. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الاهمال 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 ان مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافي. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، فإن الدليل على ان معايير الاعتراف بخسارة الامان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة يتضمن 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 كافية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض.
- لا تتوافق المعايير مع الوقت الذي تتجاوز فيه فترة استحقاق الأصل مدة ٣٠ يوماً.
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام ومباشرة من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الائتمان المنخفض القيمة.
- لا يوجد قلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين ١٢ شهراً من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) واحتمال التخلف عن السداد على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي، 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 انتمان 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:

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

تحسينات في بيان مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

- النوعية - مثل 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 مقياسة بالتكلفة المطفأة: (على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات).
- عندما تتضمن الأداة المالية بنود مسحوبة وغير مسحوبة، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لبند التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة ببند المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا البندين. يتم عرض القيمة المجمعة كإقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للبند المسحوب.
- أدوات دين مقياسة 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

المطلوبات المالية

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

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 بمصرفوات الفائدة على أساس العائد الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصرفوات 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 إنهائها - أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه 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 والمصرفوات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة. تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات مقاصة رئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك عندما لا تنوي تسوية المبالغ.

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 عملة أجنبية وعقود مقايضة أسعار الفائدة آجلة ومقايضات أسعار عملة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات. ويتم 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. ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والتي توفر تحوطاً للتعرضات المتغيرة في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية والتي توفر تحوطاً للتعرضات من التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به. وتتطلب شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقفاً أن يكون التحوط فعال 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 بدء التحوط، يتم توثيق أغراض وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتحديد أداة التحوط 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 صنفت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له بناءً على التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحميل تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بأداة التحوط إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوط له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن أية اختلافات في قيمة التحوط سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة ذات الصلة للبند المتحوط له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها استعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية - يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرة بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقتررة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو التزام غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقتررة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو التزام غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقتررة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا كان متوقفاً ألا تتم المعاملة المقتررة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة غير المؤهلة 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 أساسية 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.

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

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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٥ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، وأعمال تطوير محولة من عقارات قيد التطوير، وتكلفة أعمال 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 خبراء تقييم مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات 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 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 والآلات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٤-٦ موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون

تستحوذ المجموعة غالباً على عقارات وضمانات أخرى مقابل تسوية بعض القروض والسلف. يتم الاحتفاظ بالعقارات المستحقة عليها مقابل تسوية ديون كمخزون وتدرج بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً، يتم قياس العقارات المستحقة عليها مقابل تسوية ديون بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة أيهما أقل، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج التكاليف المباشرة المتعلقة باستحواذ المخزون كجزء من تكلفة المخزون. يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية، بناءً على أسعار السوق في تاريخ التقرير.

٤-٧ ممتلكات ومعدات

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

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

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند قياساً موثقاً به. ويُحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكديدها. يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أصل ما على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تُتأس 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.

٤-٨ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. وإذا 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. وتعد القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. وعند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة الذي 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، فإنه يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص 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 لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٤-٩ ودائع العملاء

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٠ 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 ولذلك تدرج كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويترج الحق التعاقدى المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي. يتم تسجيل القبولات بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدى بالاسترداد من العميل كموجودات مالية. ولذلك فإن الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٤-١١ الضمانات المالية

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

٤-١٢ 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.

٤-١٣ 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. ويعد المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. وعند توقع استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا تأكد بالفعل أنه سيتم استلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق. إن المطلوبات المحتملة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الاعتماد المرهونة كضمان تعتبر مطلوبات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيدده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة، ولا تقع بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٤-١٤ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بائر 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 الأصل 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 والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام الإيجار المعدلة بناء على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكديدها 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. وتبلغ نسبة المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٦,٤٥٪. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل 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، وتشمل الدفعات الثابتة الجوهرية؛ ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها بصورة مبدئية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛ والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ وسعر 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ عقود الإيجار (تابع)

المجموعة كمستأجر (تابع)

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 فعلياً كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

ذم الإيجار المدينة

يتم الاعتراف بذم الإيجار المدينة بقيمتها الأصلية المفوترة إلا إذا كانت القيمة الزمنية للنفود جوهرية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بذم الإيجار المدينة بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. راجع السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات المالية لمزيد من التفاصيل.

٤-٥ 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 الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

احتساب مصروفات وإيرادات الفائدة

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

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

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

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

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

العرض

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

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٥ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

العرض (تابع)

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

- المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلف المطفأة،
- والجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية من التقلب في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات ومصروفات الفوائد

تُعتبر إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول مرتبطة بالعمليات التجارية للمجموعة وتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في صافي دخل التداول. تم عرض إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤-١٦ 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 الأولي. 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 المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤-١٧ العمليات الأجنبية

شركات المجموعة

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

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

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملات الوظيفية لمنشآت 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 وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (إلا عندما يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر كجزء من تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحوطات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها سداد القرض غير مخطط له ولا يحتمل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. يتم تحويل النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لكيانات المجموعة التي يتم المحاسبة عنها على أنها منشآت 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 أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على عملة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر.

٤-١٨ الأنشطة الإنتمائية

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٩ الضرائب

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة.

الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح المسجل في الربح أو الخسارة لأنه لا يتضمن عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي بحلول نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية من متخصص مستقل.

الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقع دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة الدفترية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (بخالف دمج الأعمال أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم) الموجودات والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الموجودات والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح ولا الربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت لن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلها الاستفادة من منافع الفروق المؤقتة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي في تاريخ التقرير.

يعكس قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة

ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤، يتعين على الإدارة وضع بعض الأحكام والتقديرية 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. ويتم الاعتراف بتعدلات 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 والتقديرية الهامة التي قامت بها الإدارة على النحو التالي:

٥-١ شركة تابعة محتفظ بها للبيع

يوصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعمه للجهود الاستراتيجية للبنك الساعية إلى فصل وإلغاء توحيد الشركة التابعة في لبنان، وذلك وفقاً لتوصيات المصرف المركزي وموافقة مجلس الإدارة، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. ويهدف هذا التوجه إلى الحد من التقلبات المحاسبية ومعالجة الاضطرابات التاريخية الناتجة عن عملية التوحيد. ولا تزال الشركة التابعة مصنفة كأصل محتفظ به لغرض البيع، ويتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) بالقيمة الأقل بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، استناداً إلى منهج تقييم قائم على السوق.

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.

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

٥ الأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات 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 ٣٥.

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 للسيئاريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣-٥ تقييم العقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون من قبل خبراء التقييم العقاري باستخدام أساليب التقييم المعترف بها ومبادئ قياس القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣. يتم قياس العقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون بناء على تقديرات أعدتها خبراء تقييم عقاري مستقلون، باستثناء الحالات التي لا يمكن فيها تحديد هذه القيم بشكل موثوق وعلى أساس عروض الأسعار من 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؛ بناء على قصة شعر معينة مناسبة في السوق. وترد في الإيضاحات رقم ١٠ و ١١ الأساليب والافتراضات الهامة التي يستخدمها خبراء تقدير الثمن في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

٤-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

عند اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق 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 عدم مقارنة مع أدوات مشابهة حيث تتوفر أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب التقييم الأخرى التي يستخدمها المشاركون في السوق عموماً.

٥-٥ قياس القيمة العادلة للقروض المعاد هيكلتها

يتم التعامل مع التعديلات على القروض التي لم يتم تحديدها على أنها إعادة تفاوض، باعتبارها 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 المقدمة للعملاء، يتم فصل القروض، قدر الإمكان، في محافظ ذات خصائص مماثلة. تستند القيم العادلة إلى معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، عند توفرها أما في حالة عدم توفرها، يتم تقدير القيم العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. وقد تشمل هذه الافتراضات: نماذج التدفقات 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 تحديد القيمة وتاريخ الميزانية العمومية. بالنسبة للقروض التي تعرضت لإنخفاض إئتماني، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الفترة الزمنية المتوقع استردادها.

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

(أ) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى البنك المركزي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٨٤٣	٤٠,٩٩١	نقد في الصندوق
٧٠,٠٢٢	٥١٣,٦٧٢	ودائع قانونية *
٤,٥٢٤,٧١٠	٢,٦٩٠,٤٦٤	حسابات جارية
<u>٤,٦٣٩,٥٧٥</u>	<u>٣,٢٤٥,١٢٧</u>	

* وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تابع)

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على المبالغ التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٩,٥٧٥	٣,٢٤٥,١٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح رقم ٧)
(٢,٨٢٢,٨١٢)	(٣,٦٥٤,١٩٢)	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح رقم ١٦)
(١,٦٢٠,٢٨٤)	(١,٩٩٤,٥٧٢)	قروض إعادة الشراء (إيضاح رقم ١٧)*
٩٢٥,١٣٣	(١,٣٥٢,١٤٩)	
(٣٦٩,٠٨١)	(٤٥٥,٤٥٢)	ناقصاً: ودائع لدى البنك المركزي وأرصدة مستحقة من البنوك- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
(٧٠,٠٢٢)	(٥١٣,٦٧٢)	ناقصاً: احتياطات إلزامية لدى البنك المركزي (إيضاح رقم ٦)
١,٣٧٢,٦٢٢	٣,١٥١,٦٧٧	زائداً: ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٩٥٩,٧٥٣	١,٨٧١,١٧٨	زائداً: قروض إعادة الشراء- ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢,٨١٨,٤٠٥	٢,٧٠١,٥٨٢	

* لم يتم خصم قروض إعادة الشراء من النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠,٨ مليار درهم). بالنظر إلى جوهر القرض وطبيعة الضمان ذو الصلة، قامت المجموعة بتصنيف المتحصلات/المدفوعات من قروض إعادة الشراء على أنها تدفقات نقدية داخلية/تدفقات نقدية خارجة من الأنشطة التمويلية. (إيضاح ١٧)

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٢,٨٤٨	٥٩٦,٠٣٦	ودائع تحت الطلب
٣٧٥,٨٠٦	٤٥٥,٤٥٢	ودائع لأجل
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨	
(١٣٢,٦٨٢)	(١٣٣,٥٣٥)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٧,٢٠٤	٨٢٨,٩٧٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٤٥٠	٢٢٢,٥١٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٨,٦٥٤	١,٠٥١,٤٨٨	
(١٣٢,٦٨٢)	(١٣٣,٥٣٥)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣	

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

٨ قروض وسلفيات، بالصافي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥١١,٤٤٨	٧,٤٤٦,٣١٥	سحوبات بنكية على المكشوف
١٦,٦٦٥,٤١٧	٢٠,٠٨٣,٩٠٠	قروض تجارية
١,١٨٠,٩٨٧	٢,٥٠٦,٢١٨	كمبيالات مخصومة
١,٧٣١,٤٧٦	٢,٢٤٩,٦٧٨	سلفيات أخرى
٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٢,٢٨٦,١١١	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٧٨٦,٥٧٠)	(١,٨٤٥,٦٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	صافي القروض والسلفيات

(ب) احتياطي انخفاض القيمة

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشاداته بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، متناولاً مختلف تحديات التطبيق والآثار العملية للبنوك التي تتبنى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمانية كما هو محتسب بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. في حال كانت المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل، يمكن الاحتفاظ بالفارق في احتياطي مخصص في الميزانية العمومية غير قابل للتوزيع يسمى "احتياطي انخفاض القيمة - عام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (الشق الأول لرأس المال للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٤,٩٨٥	٤١٣,٨٧٤	احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
١٩٤,٦٦٩	٦٢٥,٦٧٨	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٩٠,٣١٦	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة الأولى والثانية المحتسب مقابل الدخل*
-	٢٢٦,٩٤٦	النقص في مخصصات المرحلة الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		مخصصات فائضة محتجزة

* لأغراض الاحتساب، يتم تحديد الحركة في مخصصات احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على التصنيف المحدد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للقروض والسلفيات، وذلك لأغراض هذا الإفصاح فقط.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٣١٣,٧٩٣	٢٧,٨١٧,٩٩١	قروض وسلفيات المقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٧٥,٥٣٥	٤,٤٦٨,١٢٠	قروض وسلفيات لغير المقيمين
٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٢,٢٨٦,١١١	

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

٨ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) تقوم المجموعة بمراقبة مركز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٨,٢٠٤,٩٦٩	١٢,٠٦٦,٠١٠	خدمات
٨٥١,٤٣٣	٥,٨١٣,٩٤٦	حكومي
٣,٧٨٣,٩٦٤	٣,٧٧٤,٠٩٢	تجارة
٣,٢٧٠,٧٦٦	٣,٥٧٨,٦١٤	صناعة
١,٦٨٥,١٧٣	٣,٢١٠,٥١٤	مؤسسات مالية
٣,٧٣٨,٥٢١	١,٥١٩,٤١٨	قروض شخصية
٥٤٢,٤٥٠	٩٩١,٧٥٧	إنشاءات
٢,٧٦٢,٥١٨	٨٤٩,٢٧٩	جهات حكومية
٤٣٥,٨١٧	٢٧٥,٤٧٥	مناجم وتعددين
١٧٨,٣٣٩	١٦١,٠٨٦	نقل واتصالات
٦٣٥,٣٧٨	٤٥,٩٢٠	أخرى
٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٢,٢٨٦,١١١	
(١,٧٨٦,٥٧٠)	(١,٨٤٥,٦٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	القطاع الاقتصادي
١,٢٠٤,٥٠٤	١,٨٩٣,٢٥٨	تجارة
٦٥٣,٧١٣	٦٩٤,١٤٢	خدمات
١٣٢,٨١٥	١٤٦,١١٦	صناعة
٨٨,٩٢٤	٨٤,٦٥٩	قروض شخصية
٢٤,٣٣٧	٢٦,٧٨٧	إنشاءات
٩٥	٨	أخرى
٢,١٠٤,٣٨٨	٢,٨٤٤,٩٧٠	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٣,١٨١	٣٣٦,٨٧١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤٢٣,١٨١	٣٣٦,٨٧١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		سندات دين مدرجة
٤٠٠,٨٤٤	٩٠٢,٥٦٢	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦,١٧٣	٨٠,٨١٢	سندات ملكية مدرجة
١,٣١٩,٤٤٤	١,٢٣٦,٦٨٦	سندات ملكية غير مدرجة
١,٧٩٦,٤٦١	٢,٢٢٠,٠٦٠	سندات دين مدرجة
٢,٢١٩,٦٤٢	٢,٥٥٦,٩٣١	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
٨٨٣,٥٧٩	٣,٨٦٢,٤٥٦	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٠١,٤٠٠	٤,٥٠١,٢٠٦	سندات دين مدرجة
(٣,٠٥١)	(٦,٩٩٧)	سندات دين غير مدرجة
٧,٨٨١,٩٢٨	٨,٣٥٦,٦٦٥	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تابع)

إن جميع سندات الملكية المدرجة هي استثمارات مدرجة في أسواق الأوراق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي). تشمل سندات الدين على سندات وصكوك بقيمة عادلة تبلغ ٢,٢٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٧٢ مليار درهم) مضمونة مقابل قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٧). تشمل سندات الملكية المدرجة استثمارات في سندات دائمة بقيمة ٦١٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٨٦ مليون درهم).

(ب) فيما يلي تفاصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٥٤,١٤٢	٧,٨٣٦,٨٧٨	دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٩٣,٠٧١	٢,٤٠٠,٤٠٥	دول أخرى الشرق في الأوساط وشمال إفريقيا (يشمل دول مجلس التعاون الخليجي)
٥٧,٤٠٨	٦٨٣,٣١٠	بقية دول العالم
١٠,١٠٤,٦٢١	١٠,٩٢٠,٥٩٣	
(٣,٠٥١)	(٦,٩٩٧)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦	

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 والطويلة الأجل عن عرضها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١ مليون درهم) وقد تم الاعتراف بها كإيرادات استثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

الإجمالي ألف درهم	
١,١٠٢,٧٥٣	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٤,٧٠٠	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
١,١٥٧,٤٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١١,٨٨٦	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
١٠,٨٢٦	تحول من ممتلكات ومعدات خلال السنة
(٧,٧٩٧)	تغيرات أخرى خلال السنة
(٢٥,٣٠٠)	استيعادات خلال السنة
١,٢٤٧,٠٦٨	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام أساليب/ طرق مقارنة المبيعات، ورسملة الدخل، ونهج القيمة المتبقية 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 خبراء تقييم محترفين معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين لا علاقة لهم بالمجموعة ممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع 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.

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٦,٥%
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٦,٧٥%، ونسبة ٨,٠% على المدة الزمنية وبنسبة ٧,٠% و ٨,٠% على القيمة المستردة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
أرض	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
مباني سكنية	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة
فيلا	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة الخاضعة للمقارنة

١١ موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون

الإجمالي ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	الممتلكات العقارية ألف درهم	
١,٠٧٨,٠٨٤	٥,٨٢٧	١,٠٧٢,٢٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,٠٠٦	٤٨٠	٥,٥٢٦	عكس الإنخفاض في القيمة خلال السنة
(١٤,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
١,٠٧٠,٠٩٠	٦,٣٠٧	١,٠٦٣,٧٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨,٩٥٥	٣١٩	١٨,٦٣٦	عكس الإنخفاض في القيمة خلال السنة
(١٣,٤٠٠)	-	(١٣,٤٠٠)	استيعادات خلال السنة
(٩٥٢,٧٧٠)	-	(٩٥٢,٧٧٠)	تحويل إلى القروض خلال السنة*
١٢٢,٨٧٥	٦,٦٢٦	١١٦,٢٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

تمثل الممتلكات العقارية العقارات وقطع الأراضي المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون. خلال السنة، تم الاعتراف بصافي أرباح غير محققة بقيمة ١٩ مليون درهم (٢٠٢٤: صافي أرباح غير محققة بقيمة ٦ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند الممتلكات العقارية. أجرى تقييم القيم القابلة للتحقق لعقارات وقطع أراضي من قبل خبراء تقييم معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى خبرة حديثة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١٢٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٢٤٥ مليون درهم)، منها ١١٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٠٦٤ 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 تسوية ديون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المماثلة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسمة الدخل	معدل الرسمة بنسبة ٧,٥٠٪ على المدة الزمنية وبنسبة ٨,٥٠٪ على القيمة المستردة
مباني مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسمة الدخل	معدل الرسمة بنسبة ٧,٥٠٪ على المدة الزمنية وبنسبة ٨,٠٠٪ على القيمة المستردة

يستند تقييم القيم الممكن تحقيقها الذي أجراه مئمن خارجي في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٥ إلى المعلومات المتاحة له وقت التقييم ويعتمد على عدة مدخلات. لا توجد تغييرات جوهرية في السوق بعد ذلك.

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٤٩,٤٠٨	٢٠٠,٦٣٨	أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٨)
٩٨,٧٩٣	١٥٠,٥٣٠	فوائد مستحقة القبض
١٢,٤٩٢	١١,٦٦٠	مدفوعات مقدمة
٢٤٧,١٠٣	١١٩,٥٤٤	أخرى
٧٠٧,٧٩٦	٤٨٢,٣٧٢	
(٢٧,٩٦٤)	-	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)
٦٧٩,٨٣٢	٤٨٢,٣٧٢	الإجمالي

١٣ أدوات مالية مشتقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تيرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن أدوات مشتقة. وتمثل الأداة المالية المشتقة عقداً مالياً بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل أو المؤشر المرجعي. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تيرمها المجموعة عقود آجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

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

١٣ أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة العملة التزام لمبادلة تدفق نقدي بأخر. 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 انتمان 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 التي يتم التعرض لها، تقوم المجموعة بإعادة تقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة لأنشطة الإقراض، وتطبق الهامش النقدي مع الأطراف المقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

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

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

المبالغ الاسمية 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	
٤١	(٣,٠١٧)	٦٩٢,١٨٠	٦٩٢,١٨٠	-	٢٠٢٥ عقود مقايضة العملات
٤١	(٣,٠١٧)	٦٩٢,١٨٠	٦٩٢,١٨٠	-	الإجمالي
١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥١٥,١٢٨	٤,٥٣٥,٧٨٢	٢٠,٦٥٤	٢٠٢٤ عقود مقايضة العملات
١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥١٥,١٢٨	٤,٥٣٥,٧٨٢	٢٠,٦٥٤	الإجمالي

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

١٤ ممتلكات ومعدات

الإجمالي	المركبات	تحسينات على المجودات مستأجرة	الأثاث ومعدات المكاتب والبرمجيات	موجودات حق الإستخدام	أرض ومباني	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٨,٥٢٥	٥,٥٧٩	٩,٦١١	٦٢,٢٤٧	١١٦,٧٣١	١٩٤,٣٥٧	في ١ يناير ٢٠٢٤
٧,٢٥٥	٩٣	-	٥,٤٣٢	١,٧٣٠	-	إضافات
(١٢,٣٧٨)	(١,١٤٨)	-	(١,٦٢٣)	(٣,٨٨٧)	(٥,٧٢٠)	استبعادات
٨١٨	-	-	-	-	٨١٨	أخرى
٣٨٤,٢٢٠	٤,٥٢٤	٩,٦١١	٦٦,٠٥٦	١١٤,٥٧٤	١٨٩,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٦١٢	-	-	٤,٦١٢	-	-	إضافات
(٢٠,٠٥١)	(٢٧٦)	-	-	-	(١٩,٧٧٥)	استبعادات
(٢٤,٦٠٤)	-	-	-	-	(٢٤,٦٠٤)	تحويل إلى استثمارات عقارية
٤٣٨	-	-	-	-	٤٣٨	أخرى
٣٤٤,٦١٥	٤,٢٤٨	٩,٦١١	٧٠,٦٦٨	١١٤,٥٧٤	١٤٥,٥١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧٩,٠١١	٣,٧١٨	٥,٢٥٣	٤٨,٦٧٨	٧٩,٢٦٠	٤٢,١٠٢	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١,٠٦٨	٥٤٣	٧٥٥	٤,٩٦٠	١٢,١٥٩	٢,٦٥١	المحمل للسنة
(٦,٩٢٠)	(٤٢٠)	-	(١,٣٥٨)	(٣,٩٢٣)	(١,٢١٩)	استبعادات
١٢٩	٩٣	-	-	٣٦	-	أخرى
١٩٣,٢٨٨	٣,٩٣٤	٦,٠٠٨	٥٢,٢٨٠	٨٧,٥٣٢	٤٣,٥٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢١,٧٣٩	٣٨٠	٧٥٥	٤,٧٥٠	١٢,٢٠٧	٣,٦٤٧	المحمل للسنة
(١٤,٠٥٥)	(٢٧٦)	-	-	-	(١٣,٧٧٩)	استبعادات
(١٣,٧٧٨)	-	-	-	-	(١٣,٧٧٨)	تحويل إلى استثمارات عقارية
٢٣٣	-	-	-	-	٢٣٣	أخرى
١٨٧,٤٢٧	٤,٠٣٨	٦,٧٦٣	٥٧,٠٣٠	٩٩,٧٣٩	١٩,٨٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥٧,١٨٨	٢١٠	٢,٨٤٨	١٣,٦٣٨	١٤,٨٣٥	١٢٥,٦٥٧	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩٠,٩٣٢	٥٩٠	٣,٦٠٣	١٣,٧٧٦	٢٧,٠٤٢	١٤٥,٩٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٢٤,٧٦٩	٧,٠٤١,٩٢٧	حسابات جارية وأخرى
٩٥,٢٨٣	١١٦,١٧٤	حسابات توفير
٢٣,٢٨٤,٨٩٠	٢٤,٣٤٨,٩٤٧	ودائع لأجل
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٣١,٥٠٧,٠٤٨	

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٩	٣٨,٥٦٤	ودائع تحت الطلب
٢,٨٢١,٣٤٣	٣,٦١٥,٦٢٨	ودائع لأجل
٢,٨٢٢,٨١٢	٣,٦٥٤,١٩٢	

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

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (تابع)

تتمثل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة للبنوك:

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

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

١٧ قروض إعادة الشراء

فيما يلي تحليل اتفاقيات قروض إعادة الشراء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٢٠,٢٨٤	١,٢٦٠,٩٥٦
-	٧٣٣,٦١٦
<u>٢,٤٢٠,٢٨٤</u>	<u>١,٩٩٤,٥٧٢</u>

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

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

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

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٦١,٩٣٨	٥٧٢,٥٤٠
٣٤٩,٤٠٨	٢٠٠,٦٣٨
٥٣,٠٢٥	١٢٨,٠٥٨
٣١,٦٧٠	٧١,٨٧٧
٥٠,١٦٥	٥٠,٨٨٠
٥٥,١٠٦	٣٣,٠٩٤
٣١,٠٤٤	٢٨,٤٨٩
٣,٧٥٥	٢,٥٣١
١٨,١٠٤	١,٤٣١
٥٢,٧١٤	-
٣٨,١١٣	٥١,٦٠٥
<u>١,٢٤٥,٠٤٢</u>	<u>١,١٤١,١٤٣</u>

فوائد مستحقة الدفع
أوراق قبول - حسابات متقابلة (إيضاح ١٢)
إيرادات غير مكتسبة
التزام ضريبي
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨,١)
مطلوبات إجبارية
شيكات المدراء
مصروفات مستحقة
خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير الممول (إيضاح ٢٨)
أرصدة المقاصة
أخرى

١-١٨ إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

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

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

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

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

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

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

إن القيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة الناتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية مبينة أدناه:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القيمة العادلة للمصدرة
ألف درهم	ألف درهم	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الاستحقاق
٣,٦٨٦,٧١٩	٥,٥٤٩,٢٧٩	
(١٠٩,٩٣٠)	(٦٩,١٨٥)	

تقدر المجموعة التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتقدير التغيير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق.

٢٠ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال الصادر والمدفوع

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

رأس المال المصدر

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

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

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

٢١ ربح السهم

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ربح السهم الأساسية والمخفضة
٣٨٤,٤٧٤	٧٢٩,٤٠٤	الربح العائد إلى مساهمي البنك خلال السنة (ألف درهم)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية: أسهم عادية في بداية السنة (بالآلاف الأسهم)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
٠,١٣	٠,٢٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

كما في تاريخ التقرير، فإن الربح المخفض للسهم يساوي الربح الأساسي للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عند احتساب الربح المخفض للسهم.

٢٢ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٧,٨٢٩	٢٠٧,٨٢٩	ضمانات مالية للتقروض
١,٥٤٠,٥٢٥	١,٨٢٠,٩٦٣	ضمانات أخرى
٢٩٢,٣٤٣	٢٢٧,٤١٧	اعتمادات مستندية
٢,٠٤٠,٦٩٧	٢,٢٥٦,٢٠٩	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥٤٥,٩٥٣	٨٧٢,٣٢١	
٢,٥٨٦,٦٥٠	٣,١٢٨,٥٣٠	

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

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات واعتمادات مستندية وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة. تمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم 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 الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. ويعد 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.

٢٣ موجودات ائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٧٨٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٨٤ مليون درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٥,٧٤٧	١,٧٢٢,٢١٦	قروض وسلفيات للعملاء
٤٨٤,٤١٩	٥٧٢,٣٨٠	أوراق مالية استثمارية
١٤٤,٩١٤	٧٨,٥٦٨	قروض وسلفيات للبنوك
٢,٠٨٥,٠٨٠	٢,٣٧٣,١٦٤	

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

٢٥ مصاريف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٢٢,٧٣٤	١,١٨٢,٠٦٢
٢٠٧,٢٠٢	٢٦٨,٦٠٣
٢٢٦,١٣٥	٢٤٤,٣٣٠
<u>١,٦٥٦,٠٧١</u>	<u>١,٦٩٤,٩٩٥</u>

ودائع العملاء
قروض من البنوك
سندات مصدرة

٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٧٥,٦٨٩	٨٧,٩٧٢
٤١,٩٥٧	٥٦,٧٣٤
١٩,٤٤٨	٢١,٣١٠
١٥,٩٢٣	٨,٨٣٥
١,٦٥٠	١,٦٩٠
<u>١٥٤,٦٦٧</u>	<u>١٧٦,٥٤١</u>

رسوم الإدارة والارتباطات
الرسوم المتعلقة بالانتماء للأنشطة المصرفية التجارية
خطابات ضمان
أنشطة تمويل تجاري
أخرى

٢٧ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤,٢٦٩	٢٣,٤٥٦
١,١٢٩	١٦,٢٦١
٥,٧٦٦	٥,٧٤٥
<u>١١,١٦٤</u>	<u>٤٥,٤٦٢</u>

ربح محقق من استثمارات
توزيعات الأرباح
ربح غير محقق من استثمارات

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٠٢٥	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة	الرصيد الافتتاحي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٣,٥٣٥	٨٥٣	١٣٢,٦٨٢
١,٨٤٥,٦٦٧	٥٩,٠٩٧	١,٧٨٦,٥٧٠
٦,٩٩٧	٣,٩٤٦	٣,٠٥١
١,٤٣١	(١٦,٦٧٣)	١٨,١٠٤
-	(٢٧,٩٦٤)	٢٧,٩٦٤
<u>١,٩٨٧,٦٣٠</u>	<u>١٩,٢٥٩</u>	<u>١,٩٦٨,٣٧١</u>
	(٨٦٨)	
	<u>٣١,٢٥٤</u>	
	<u>٤٩,٦٤٥</u>	

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

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

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

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

المشطوبات خلال السنة ألف درهم	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة ألف درهم	الرصيد الافتتاحي ألف درهم	٢٠٢٤
١٣٢,٦٨٢	١٠٠	١٣٢,٥٨٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٧٨٦,٥٧٠	٥٥,٢٣٩	١,٧٣١,٣٦٩	قروض وسلفيات
٣,٠٥١	(٥٤٨)	٣,٥٩٩	استثمارات
١٨,١٠٤	(١٢,١٥٩)	٣٠,٢٦٣	تعرضات غير ممولة
٢٧,٩٦٤	-	٢٧,٩٦٤	موجودات أخرى
١,٩٦٨,٣٧١	٤٢,٦٣٢	١,٩٢٥,٧٧٧	المجموع
	٦,٢١٧		رسوم السندات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	(٤,٤٦٥)		تعديلات أخرى
	٤٤,٣٨٤		صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٩ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,٩٤٤	١٥٩,٤٩٠	مصاريف موظفين
٢١,٠٦٨	٢١,٧٣٩	استهلاك (إيضاح ١٤)
١٠٧,٧٦٠	١١٢,٨٧٧	مصاريف أخرى*
٢٦٥,٧٧٢	٢٩٤,١٠٦	

* تشمل المصاريف الأخرى مبلغ ١,٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢,٣ مليون درهم) يمثل المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٠ الضرائب

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

مصروف ضريبة الدخل المتعلقة بالربح والخسارة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٩٣٤	٧٢,٢٥٢	الضريبة الحالية
-	٢,٧٤٤	الضريبة الحالية على أرباح السنة
٣٢,٩٣٤	٧٤,٩٩٦	تعديلات متعلقة بالضريبة الحالية للفترة السابقة
		إجمالي مصروف الضريبة الحالية
		ضريبة الدخل المؤجلة
(١,٢٦٤)	(٩٨٠)	ارتفاع في موجودات الضريبة المؤجلة
(١,٢٦٤)	(٩٨٠)	إجمالي مصروف الضريبة المؤجلة
٣١,٦٧٠	٧٤,٠١٦	ضريبة الدخل

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

٣٠ الضرائب (تابع)

مطابقة مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضموناً بمعدل الضريبة المطبق لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

إن معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٩,٢٢٪ (٢٠٢٤: ٧,٦١٪). يتم عرض مطابقة الربح قبل الضريبة أدناه:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٦,٣٦٠	٨٠٢,٧٩٨	صافي أرباح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
٣٧,٤٧٣	٧٢,٢٥٢	الضريبة بالمعدل المحلي للشركة البالغ ٩٪ (السنة المالية ٢٠٢٤: ٩٪)
(١٠٢)	(١,٤٦٤)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة
(٦,١٣٤)	(٣)	الأثر الضريبي على بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٤٦٧	٥٠٧	الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
-	٢,٧٨٧	الأثر الضريبي للفترات السابقة
(٣٤)	(٦٣)	تعديلات أخرى
٣١,٦٧٠	٧٤,٠١٦	مصروف الضريبة للسنة
٪٧,٦١	٪٩,٢٢	معدل الضريبة الفعلي

٣١ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		سنة التأسيس	سنة الاستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٤	٢٠٢٥				
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٪١٠٠	٪١٠٠	١٩٦٥	٢٠٠٨	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابتال 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 كابتال ش.م.ح.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريلس جلف ش.م.ح.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
مولج كابتال ش.م.ح.	٪٩٠	٪٩٠	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
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 ديليو القابضة المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الموجودات العقارية
جي دي ال ار القابضة المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة (سوق أبوظبي العالمي)	تسهيل بيع الموجودات العقارية
بوس ريل استيت مصر	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	مصر	أنشطة تطوير العقارات

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٣٤,٥٠٧	٥,١١١,٩٨٧
٢١٣,٥٦٥	٢٣٠,٦٧٠
١,٨٤٨,٠٧٢	٥,٣٤٢,٦٥٧
(٧,٢٦٢,٨٤٨)	(٨,٧٥٠,٩٢٥)
(٥,٤١٤,٧٧٦)	(٣,٤٠٨,٢٦٨)
٧,١٧٤,٨٤٧	٤,٨٦٢,٧٢١
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٩١,٤٥٩	٥٥٦,٧٦٩
٤٨٠,٤١٢	٥٠٠,٠٧٤
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٩٠٤	١٨,٩٤٢
٢٤٤	٣٨٥
١٦,١٤٨	١٩,٣٢٧

الأرصدة في نهاية سنة التقرير

قروض وسلفيات، بالصافي
اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق قبول
الإجمالي
ودائع نقدية
صافي التعرض
الاستثمار في الأوراق المالية

المعاملات خلال سنة التقرير

إيرادات الفوائد
مصاريق الفوائد
مصاريق الإيجار

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة
مجموع التعويضات

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

٣٣ المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير 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 للمجموعة وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. تركز المعلومات التي قدمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكل أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

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

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

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٨,١٦٩	-	٢٧١,٩٣٤	٤٠٦,٢٣٥	الإيرادات التشغيلية
١٧٦,٥٤١	-	-	١٧٦,٥٤١	- صافي إيرادات الفوائد
٣٤,٨١٤	-	-	٣٤,٨١٤	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٥,٤٦٢	-	٤٥,٤٦٢	-	- أرباح صرف العملات الأجنبية
٢١٠,٦٢٦	-	٢١٠,٦٢٦	-	- الإيرادات من الاستثمارات
٩٣٧	-	-	٩٣٧	- صافي الإيرادات من العقارات
١,١٤٦,٥٤٩	-	٥٢٨,٠٢٢	٦١٨,٥٢٧	- الإيرادات الأخرى
				مجموع إيرادات العمليات
(٤٩,٦٤٥)	-	٣,٩٤٦	(٥٣,٥٩١)	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢١,٧٣٩)	(٢١,٧٣٩)	-	-	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٧٢,٣٦٧)	-	(٤٠,٨٥٥)	(٢٣١,٥١٢)	- استهلاك
(٧٤,٠١٦)	(٧٤,٠١٦)	-	-	- مصروفات عمومية وإدارية
				- مصروفات ضريبة الدخل
٧٢٨,٧٨٢	(٩٥,٧٥٥)	٤٩١,١١٣	٣٣٣,٤٢٤	صافي الربح للسنة
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥٦١,٧٩٨	١٣,٠٠٥,٤٥٤	٣٤,٨٠٤,١٦١	موجودات القطاعات
٤٣,٧٣٧,٢٧٠	٩٤٠,٥٠٥	٥,٤٤٠,٣١٥	٣٧,٣٥٦,٤٥٠	مطلوبات القطاعات

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي	غير مخصصة*	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	الأنشطة التجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٩,٠٠٩	-	٢٥٢,٠٧١	١٧٦,٩٣٨	الإيرادات التشغيلية
١٥٤,٦٦٧	-	-	١٥٤,٦٦٧	- صافي إيرادات الفوائد
٢٥,٧٧١	-	-	٢٥,٧٧١	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,١٦٤	-	١١,١٦٤	-	- أرباح صرف العملات الأجنبية
١٠٤,٤٣١	-	١٠٤,٤٣١	-	- الإيرادات من الاستثمارات
١,٤٧٤	-	-	١,٤٧٤	- صافي الإيرادات من العقارات
٧٢٦,٥١٦	-	٣٦٧,٦٦٦	٣٥٨,٨٥٠	- الإيرادات الأخرى
				مجموع إيرادات العمليات
(٤٤,٣٨٤)	-	(٥٤٨)	(٤٣,٨٣٦)	بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢١,٠٦٨)	(٢١,٠٦٨)	-	-	- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٤٤,٧٠٤)	-	(٣٦,٧٠٤)	(٢٠٨,٠٠٠)	- استهلاك
(٣١,٦٧٠)	(٣١,٦٧٠)	-	-	- مصروفات عمومية وإدارية
				- مصروفات ضريبة الدخل
٣٨٤,٦٩٠	(٥٢,٧٣٨)	٣٣٠,٤١٤	١٠٧,٠١٤	صافي الربح للسنة
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	١,٥٩١,٤٤٧	١٢,١٠٣,٨١٢	٢٩,٨٨٧,٧١٣	موجودات القطاعات
٣٩,٧٥٦,١٥٠	٨٩٥,٦٣٤	٣,٥٦٣,٠٧٠	٣٥,٢٩٧,٤٤٦	مطلوبات القطاعات

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

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢٤: 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 القطاعات:

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

١-٣٣ المعلومات الجغرافية

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

مقر البنك الرئيسي ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,١٤٦,٥٤٩	-	١,١٤٦,٥٤٩
١,٠٧٧,٥٥٧	٣٧٣,٣٦٧	١,٤٥٠,٩٢٤
٧٢٦,٥١٦	-	٧٢٦,٥١٦
١,٠١٣,٩١٤	٣٧٣,٣٦٧	١,٣٨٧,٢٨١

٣٤ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٣,٢٤٥,١٢٧	٣,٢٤٥,١٢٧
-	-	٩١٧,٩٥٣	٩١٧,٩٥٣
-	-	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٣٠,٤٤٠,٤٤٤
٢,٢٢٠,٠٦٠	٣٣٦,٨٧١	٨,٣٥٦,٦٦٥	١٠,٩١٣,٥٩٦
-	-	٤٧٠,٧١٢	٤٧٠,٧١٢
٢,٢٢٠,٠٦٠	٣٣٦,٨٧١	٤٣,٤٣٠,٩٠١	٤٥,٩٨٧,٨٣٢
-	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨
-	-	٣,٦٥٤,١٩٢	٣,٦٥٤,١٩٢
-	-	١,٩٩٤,٥٧٢	١,٩٩٤,٥٧٢
-	-	٩٦٢,٢٠٥	٩٦٢,٢٠٥
-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	٥,٤٤٠,٣١٥
-	-	٤٣,٥٥٨,٣٣٢	٤٣,٥٥٨,٣٣٢

٣٤ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة	
		من خلال المخل الشامل الأخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم
الموجودات المالية:			
٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-
٥٩٥,٩٧٢	٥٩٥,٩٧٢	-	-
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	-
١٠,١٠١,٥٧٠	٧,٨٨١,٩٢٨	١,٧٩٦,٤٦١	٤٢٣,١٨١
٦٦٧,٣٤٠	٦٦٦,١٩٦	-	١,١٤٤
٤٠,٣٠٧,٢١٥	٣٨,٠٨٦,٤٢٩	١,٧٩٦,٤٦١	٤٢٤,٣٢٥
الإجمالي			
المطلوبات المالية:			
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	-	-
٢,٨٢٢,٨١٢	٢,٨٢٢,٨١٢	-	-
٢,٤٢٠,٢٨٤	٢,٤٢٠,٢٨٤	-	-
١,١٤١,٨٥٢	١,١٤١,٨٥٢	-	-
٣,٥٦٣,٠٧٠	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-
٣٩,٦٥٢,٩٦٠	٣٩,٦٥٢,٩٦٠	-	-
الإجمالي			

٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته مما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بالتجارة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع العملاء 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 لكامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الموجودات. تقيس المجموعة أيضاً تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً 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.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
ألف درهم							
التعرض							
خسارة الائتمان المتوقعة							
-	٣,٢٤٥,١٢٧	-	-	-	-	-	٣,٢٤٥,١٢٧
١٣٣,٥٣٥	١,٠٥١,٤٨٨	١٣٢,٢١٢	٦١٨,٩٩٣	٤	٥,١٣٤	١,٣١٩	٤٢٧,٣٦١
١,٨٤٥,٦٦٧	٣٢,٢٨٦,١١١	٤٢٧,٥٠٠	٢,٨٤٤,٩٧٠	١,٠٤٠,٢١٥	١٠,٩٦٦,٦٦٣	٣٧٧,٩٥٢	١٨,٤٧٤,٤٧٨
٥,٣٤٩	٢,٢٢٠,٠٦٠	-	-	-	-	٥,٣٤٩	٢,٢٢٠,٠٦٠
٦,٩٩٧	٨,٣٦٣,٦٦٢	-	-	-	-	٦,٩٩٧	٨,٣٦٣,٦٦٢
١,٤٣١	١,٢٨٩,٤٦١	-	-	٩٨٧	٢٩,٩٤١	٤٤٤	١,٢٥٩,٥٢٠
١,٩٩٢,٩٧٩	٤٨,٤٥٥,٩٠٩	٥٥٩,٧١٢	٣,٤٦٣,٩٦٣	١,٠٤١,٢٠٦	١١,٠٠١,٧٣٨	٣٩٢,٠٦١	٣٣,٩٩٠,٢٠٨

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسلفيات
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
تعرضات غير ممولة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
ألف درهم							
التعرض							
خسارة الائتمان المتوقعة							
-	٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥
١٣٢,٦٨٢	٧٢٨,٦٥٤	١٣٢,٢١٢	٦١٦,٦٧٢	٩	٦٧٩	٤٦١	١١١,٣٠٣
١,٧٨٦,٥٧٠	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٩٧,٢٣٣	٢,١٠٤,٣٨٨	١,٣٣٠,٢٥٠	١١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩,٠٨٧	١٢,٥٣٤,٩٩١
٦,٢١٧	١,٧٩٦,٤٦١	-	-	-	-	٦,٢١٧	١,٧٩٦,٤٦١
٣,٠٥١	٧,٨٨٤,٩٧٩	-	-	-	-	٣,٠٥١	٧,٨٨٤,٩٧٩
٢٧,٩٦٤	٧٠٧,٧٩٦	-	-	-	-	٢٧,٩٦٤	٧٠٧,٧٩٦
١٨,١٠٤	١,٤٥٤,٤٠١	-	-	١٨,٠٣٣	٨٨,٦٧٦	٧١	١,٣٦٥,٧٢٥
١,٩٧٤,٥٨٨	٤٣,٣٠١,١٩٤	٥٢٩,٤٤٥	٢,٧٢١,٠٦٠	١,٣٤٨,٢٩٢	١١,٥٣٩,٣٠٤	٩٦,٨٥١	٢٩,٠٤٠,٨٣٠

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

انتقال القروض والسلفيات بين المراحل

المجموع	تعرضت لانخفاض ائتماني		لم تتعرض لانخفاض ائتماني		المرحلة ١		التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	المرحلة ٢	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	المرحلة ٣	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة										
١,١٥٨	٢,٩٥٦,١٨٨	٣٢٦	٢٣,١٧٨	١٦٦	٢٩,٨٦٧	٦٦٦	٢,٩٠٣,١٤٣	-	٤,٨٣٨	-	٢٣,١٧٨	١٦٦	٢٩,٨٦٧	٦٦٦	٢,٩٠٣,١٤٣	-
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤١)	-	٣٠	-	١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٨	(٢,٨٦٤,١٠١)	٢٢٤	(٥,٤١١)	٧٩	(٢٩,٢١٤)	٢٥	(٢,٨٢٩,٤٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٨٦	٩٢,٠٨٧	٥٥٠	١٧,٧٢٦	٢٤٥	٥,٥٢١	٦٩١	٦٨,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٥,٤١٢	٢٣,١٣٣,١٤٠	٣٩٦,٩٠٧	٢,٠٨١,٢١٠	١,٣٣٠,٠٨٤	١١,٤٢٠,٠٨٢	٥٨,٤٢١	٩,٦٣١,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٧٩١	(٣,٧٩١)	(٢٠٤,٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٣٤٥,٣٢٩)	٣٤٥,٣٢٩	١,٠٨٤,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٨٨	٢١,٤٨٥	(٤١)	(١,٢٦٥)	(٢٤٧)	(٢٠,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١,٨٠٤)	(١٣,٦٤٩)	١,٨٠٤	١٣,٦٤٨	-	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٧٦٩	٩,٠٦٠,٨٨٤	٣١,٥٥٩	٧٣٨,١٩٨	٤٩,٦٦١	٤٠٩,٣٤٥	(٢٢,٤٥١)	٧,٩١٣,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٤,١٨١	٣٢,١٩٤,٠٢٤	٤٢٦,٩٥٠	٢,٨٢٧,٢٤٤	١,٠٣٩,٩٧٠	١٠,٩٦١,١٤٢	٣٧٧,٢٦١	١٨,٤٠٥,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٥,٦٦٧	٣٢,٢٨٦,١١١	٤٢٧,٥٠٠	٢,٨٤٤,٩٧٠	١,٠٤٠,٢١٥	١٠,٩٦٦,٦٦٣	٣٧٧,٩٥٢	١٨,٤٧٤,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-

قروض مصرفية للأفراد

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣

التحويلات من المرحلة ٣

التغيير في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض مصرفية تجارية

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣

التحويلات من المرحلة ٣

التغيير في التعرض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة/ (التدفق) للقروض والسلفيات

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦٦٦	١٦٦	٣٢٦	١,١٥٨
٢٥	٧٩	٢٢٤	٣٢٨
٦٩١	٢٤٥	٥٥٠	١,٤٨٦

قروض بنكية للأفراد:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥

أخرى

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٨,٤٢١	١,٣٣٠,٠٨٤	٣٩٦,٩٠٧	١,٧٨٥,٤١٢
(٣٣٧)	-	-	(٣٣٧)
(٨,٧٤٧)	-	-	(٨,٧٤٧)
٣١٩,٨١٢	(٢٩٨,٦٦٢)	١٧	٢١,١٦٧
(٣,٢٩٣)	٣,٧٤٤	٦١٢	١,٠٦٣
٤,٥٠٩	٤,٨٠٤	٢٩,٤١٤	٣٨,٧٢٧
٦,٦٠٧	-	-	٦,٦٠٧
٢٨٩	-	-	٢٨٩
٣٧٧,٢٦١	١,٠٣٩,٩٧٠	٤٢٦,٩٥٠	١,٨٤٤,١٨١
٣٧٧,٩٥٢	١,٠٤٠,٢١٥	٤٢٧,٥٠٠	١,٨٤٥,٦٦٧

قروض بنكية للشركات:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)

شركات أخرى

أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك

مؤسسات مالية غير مصرفية

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٠٨٤	٣٨	١٩٧	١,٣١٩
(٤١٨)	١٢٨	١٢٩	(١٦١)
٦٦٦	١٦٦	٣٢٦	١,١٥٨

قروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤

أخرى

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤١,٤٨٦	١,٢٩٢,٥١٣	٣٩٦,٠٥١	١,٧٣٠,٠٥٠
(١٥٢)	-	-	(١٥٢)
٣٣٧	-	-	٣٣٧
٨,٦٢٧	٣٦,٢١٣	٦٤	٤٤,٩٠٤
(٧٥)	٣٦٣	١٧	٣٠٥
٣٣٥	٩٩٥	٧٧٥	٢,١٠٥
٧,٨٦٣	-	-	٧,٨٦٣
٥٨,٤٢١	١,٣٣٠,٠٨٤	٣٩٦,٩٠٧	١,٧٨٥,٤١٢
٥٩,٠٨٧	١,٣٣٠,٢٥٠	٣٩٧,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٧٠

قروض بنكية تجارية:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)

شركات أخرى

أفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٥

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	القروض والسلفيات
-	-	-	-	المستوى ١
-	-	-	-	المستوى ٢
١,١٨٥,٧٧٤	-	-	١,١٨٥,٧٧٤	المستوى ٣
٧,٤٣١,٢٠٢	-	٤٨٤,٣٦٨	٦,٩٤٦,٨٣٤	المستوى ٤
٣,٦٧٧,٩١٤	-	٢٠,٩٩٥	٣,٦٥٦,٩١٩	المستوى ٥
٨,٦٣٣,١٨٣	-	١,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦٨٣,١٨٣	المستوى ٦
٨,٥١٣,٠٦٨	-	٨,٥١١,٣٠٠	١,٧٦٨	المستوى ٧
٢,٨٤٤,٩٧٠	٢,٨٤٤,٩٧٠	-	-	مستويات التعثر ٨ - ١٠
٣٢,٢٨٦,١١١	٢,٨٤٤,٩٧٠	١٠,٩٦٦,٦٦٣	١٨,٤٧٤,٤٧٨	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٨٤٥,٦٦٧)	(٤٢٧,٥٠٠)	(١,٠٤٠,٢١٥)	(٣٧٧,٩٥٢)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٢,٤١٧,٤٧٠	٩,٩٢٦,٤٤٨	١٨,٠٩٦,٥٢٦	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٤

الاجمالي الف درهم	المرحلة ٣ الف درهم	المرحلة ٢ الف درهم	المرحلة ١ الف درهم	القروض والسلفيات
-	-	-	-	المستوى ١
-	-	-	-	المستوى ٢
٦٦٧,١٩٢	-	٤٥,٦٤١	٦٢١,٥٥١	المستوى ٣
٤,٤٨٠,٢٩١	-	٥١٤,٥٧١	٣,٩٦٥,٧٢٠	المستوى ٤
٦,٣٥٤,٦٨٦	-	١٥٧,٥٣٢	٦,١٩٧,١٥٤	المستوى ٥
٧,٥٨٧,٩٤٦	-	٥,٩٣٦,٠٩١	١,٦٥١,٨٥٥	المستوى ٦
٤,٨٩٤,٨٢٥	-	٤,٧٩٦,١١٤	٩٨,٧١١	المستوى ٧
٢,١٠٤,٣٨٨	٢,١٠٤,٣٨٨	-	-	مستويات التعثر ٨ - ١٠
٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٢,١٠٤,٣٨٨	١١,٤٤٩,٩٤٩	١٢,٥٣٤,٩٩١	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٧٨٦,٥٧٠)	(٣٩٧,٢٣٣)	(١,٣٣٠,٢٥٠)	(٥٩,٠٨٧)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	١,٧٠٧,١٥٥	١٠,١١٩,٦٩٩	١٢,٤٧٥,٩٠٤	صافي القيمة الدفترية

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٥٩٤,٧٣٢	٣,٢٠٤,١٣٦	٦	أرصدة لدى المصرف المركزي
٥٩٥,٩٧٢	٩١٧,٩٥٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٨	قروض وسلفيات، بالصافي
٧,٨٨١,٩٢٨	٨,٣٥٦,٦٦٥	٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٦٧,٣٤٠	٤٧٠,٧١٢	٣٤	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات غير المالية الأخرى)
٣٨,٠٤٢,٧٣٠	٤٣,٣٨٩,٩١٠		الإجمالي
٢٩٢,٣٤٣	٢٢٧,٤١٧	٢٢	اعتمادات مستندية
١,٧٤٨,٣٥٤	٢,٠٢٨,٧٩٢	٢٢	ضمانات
٥٤٥,٩٥٣	٨٧٢,٣٢١	٢٢	التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة
٢,٥٨٦,٦٥٠	٣,١٢٨,٥٣٠		الإجمالي
٤٠,٦٢٩,٣٨٠	٤٦,٥١٨,٤٤٠		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

القروض التي تعرضت لإنخفاض في القيمة

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

سياسة الشطب

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحويل وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقرض/المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقرض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من 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 ١٣,٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٢,٥ مليار درهم) منها ٥٦٩ مليون درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢٤: ٦٦٢ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بنظم التمويل المدينة في الإيضاحين ٨ (د) و ٨ (هـ). يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاح ٨ (ج).

إدارة مخاطر السيولة

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

مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة - بالإضافة إلى مهامها المتعلقة بالائتمان، تتمتع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بصلاحيات واسعة مفوضة من مجلس الإدارة لإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات للمجموعة واستراتيجية التمويل الخاصة بها. وتقوم اللجنة بمراجعة نسب السيولة، وهيكل الموجودات والمطلوبات، ومخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، ومتطلبات النسب الداخلية والقانونية، وفجوات التمويل، والظروف الاقتصادية العامة المحلية والدولية وأوضاع الأسواق المالية. وبناءً على هذه المراجعات، تضع اللجنة الإرشادات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة لعمليات المجموعة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) والذي يبلغ ٨٤,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٨,٧٪). 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 داخلياً ويتم اطلاع مجلس الإدارة عليها بشكل ربع سنوي.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

الموجودات	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من سنة واحدة	بدون استحقاق محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢٠٤,١٣٦	-	-	٤٠,٩٩١	٣,٢٤٥,١٢٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٧٣٤,٣٠٣	١٨٣,٦٥٠	-	-	٩١٧,٩٥٣
قروض وسلفيات، بالصافي	١٠,٠٠٦,٦٠٨	٥,١٠٧,٠٣٥	١٥,٣٢٦,٨٠١	-	٣٠,٤٤٠,٤٤٤
أوراق مالية استثمارية، بالصافي	١,١٦٢,٣٨٧	٥,٧٩١,٧٠٥	٣,٩٥٩,٥٠٤	-	١٠,٩١٣,٥٩٦
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥
موجودات أخرى	٤٣٤,٤٤٢	٤٧,٩٣٠	-	-	٤٨٢,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٥,٥٤١,٨٧٦	١١,٩٧٥,١١٠	١٩,٢٨٦,٣٠٥	١,٥٦٨,١٢٢	٤٨,٣٧١,٤١٣
المطلوبات	١٧,٠٧٢,٢٤٦	١٣,٨٢٠,٣٧١	٦١٤,٤٣١	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨
ودائع العملاء	٣,١٧٩,٥٧٦	٤٧٤,٦١٦	-	-	٣,٦٥٤,١٩٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢
قروض إعادة الشراء	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	١,١٤١,١٤٣
مطلوبات أخرى	-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	-	٥,٤٤٠,٣١٥
سندات مصدرة	٢٣,٣٨٧,٥٣٧	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٦,٠٥٤,٧٤٦	-	٤٣,٧٣٧,٢٧٠
مجموع المطلوبات	(٧,٨٤٥,٦٦١)	(٢,٣١٩,٨٧٧)	١٣,٢٣١,٥٥٩	١,٥٦٨,١٢٢	٤,٦٣٤,١٤٣
صافي فجوة السيولة					

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	بدون استحقاق محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٥٩٤,٧٣٢	-	-	٤٤,٨٤٣	٤,٦٣٩,٥٧٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢٨,٦٧٢	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	-	٥٩٥,٩٧٢
قروض وسلفيات، بالصافي	١١,٣٩٩,٢١٦	٣,٣٧١,٢٨١	٩,٥٣٢,٢٦١	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
أوراق مالية استثمارية، بالصافي	٤٧٣,٣١٠	٧,٤١٥,٩١٢	١,٩٢٠,٩٠٣	٢٩١,٤٤٥	١٠,١٠١,٥٧٠
استثمارات عقارية	-	-	-	١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠
موجودات أخرى	٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٧,٣٧٥,٧٦٢	١١,٨١٥,٦٣٣	١١,٦٣٦,٨١٤	٢,٧٥٤,٧٦٣	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٦,٧٠٨,٠٨٩	١٢,٦٩٦,٤٤٨	٣٠٠,٤٠٥	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٨٣,٢٢٤	٢٣٩,٥٨٨	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢
قروض إعادة الشراء	١,٦٣١,٧٧٦	٧٨٨,٥٠٨	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤
مطلوبات أخرى	١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢
سندات مصدرة	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	٣,٥٦٣,٠٧٠
مجموع المطلوبات	٢٢,١٦٨,١٣١	١٣,٧٢٤,٥٤٤	٣,٨٦٣,٤٧٥	-	٣٩,٧٥٦,١٥٠
صافي فجوة السيولة	(٤,٧٩٢,٣٦٩)	(١,٩٠٨,٩١١)	٧,٧٧٣,٣٣٩	٢,٧٥٤,٧٦٣	٣,٨٢٦,٨٢٢

٣٥ 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 كمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية

تنشأ 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

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة 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. ولما كانت معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية تقدر بمعدلات عائمة، فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم الحد من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسنة أو أقل وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

الإجمالي	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الموجودات
٣,٢٤٥,١٢٧	٤٠,٩٩١	-	-	٣,٢٠٤,١٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١٧,٩٥٣	-	-	١٨٣,٦٥٠	٧٣٤,٣٠٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣٠,٤٤٠,٤٤٤	١,٩٧٠,٥٩٦	٧,٣٢٤,٤٩٢	٣,١٣٠,٦٢٤	١٨,٠١٤,٧٣٢	قروض وسلفيات، بالصافي
١٠,٩١٣,٥٩٦	٣٧٠,٧٦٠	٣,٥٨٨,٧٤٣	٥,٧٩١,٧٠٥	١,١٦٢,٣٨٨	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥	-	-	-	موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون
٤٨٢,٣٧٢	٤٨٢,٣٧٢	-	-	-	موجودات أخرى
١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٢٣٦,٦٤٠	١٠,٩١٣,٢٣٥	٩,١٠٥,٩٧٩	٢٣,١١٥,٥٥٩	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٣١,٥٠٧,٠٤٨	-	٦١٤,٤٣١	١٣,٨٢٠,٣٧١	١٧,٠٧٢,٢٤٦	ودائع العملاء
٣,٦٥٤,١٩٢	-	-	٤٧٤,٦١٦	٣,١٧٩,٥٧٦	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢	قروض إعادة الشراء
١,١٤١,١٤٣	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٤٤٠,٣١٥	-	٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	سندات مصدرة
٤,٦٣٤,١٤٣	٤,٦٣٤,١٤٣	-	-	-	حقوق الملكية
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٧٧٥,٢٨٦	٦,٠٥٤,٧٤٦	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٢٢,٢٤٦,٣٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٥٣٨,٦٤٦)	٤,٨٥٨,٤٨٩	(٥,١٨٩,٠٠٨)	٨٦٩,١٦٥	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٥٣٨,٦٤٦	(٤,٣١٩,٨٤٣)	٨٦٩,١٦٥	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	-	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٥,٩٧٢	-	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	٢٢٨,٦٧٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	٢,٠٥٩,٨٧٧	١,٥٠٧,٦٦٠	٢٠,٧٣٥,٢٢١	قروض وسلفيات، بالصافي
١٠,١٠١,٥٧٠	٢٩١,٤٤٦	١,٧٩٥,٥٧٠	٧,٤٣٨,٤٧١	٥٧٦,٠٨٣	أوراق مالية استثمارية، بالصافي
١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠	-	-	-	موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون
٦٧٩,٨٣٢	٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	موجودات أخرى
١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٨,٨٧٤,١١٨	٤,٠٣٩,٠٩٧	٩,١٢٩,٧٨١	٢١,٥٣٩,٩٧٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	-	٣٠٠,٤٠٥	١٢,٦٩٦,٤٤٨	١٦,٧٠٨,٠٨٩	ودائع العملاء
٢,٨٢٢,٨١٢	-	-	٢٣٩,٥٨٨	٢,٥٨٣,٢٢٤	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٢٠,٢٨٤	-	-	٧٨٨,٥٠٨	١,٦٣١,٧٧٦	قروض إعادة الشراء
١,٢٤٥,٠٤٢	١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	سندات مصدرة
٣,٨٢٦,٨٢٢	٣,٨٢٦,٨٢٢	-	-	-	حقوق الملكية
٤٣,٥٨٢,٩٧٢	٥,٠٧١,٨٦٤	٣٠٠,٤٠٥	١٧,٢٨٧,٦١٤	٢٠,٩٢٣,٠٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣,٨٠٢,٢٥٤	٣,٧٣٨,٦٩٢	(٨,١٥٧,٨٣٣)	٦١٦,٨٨٧	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	(٣,٨٠٢,٢٥٤)	(٧,٥٤٠,٩٤٦)	٦١٦,٨٨٧	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة. يظهر الجدول التالي حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع بقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المقترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(١٤,٠٤٠)	(١٤,٠٤٠)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	١٤,٠٤٠	١٤,٠٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(٧٤,١٨٥)	(٧٤,١٨٥)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	٧٤,١٨٥	٧٤,١٨٥

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيزات لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود. تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل أنشطة عملاتها. تقوم اللجنة التنفيذية بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية. وبما إن الدرهم الإماراتي وعملة دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الارصدة بالدولار الأمريكي لا تعتبر أنها تمثل مخاطر عملة جوهرياً. يوضح الجدول أدناه العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرضات جوهرياً لها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	اليورو
ألف درهم	ألف درهم	الجنيه الاسترليني
بقيمة مكافئة	بقيمة مكافئة	
قصير	قصير	
(٨,٤٨٩)	(١٤,٠٥٢)	
(١,٠٢١)	(٥,٤٨٠)	

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(٢) مخاطر العملة (تابع)

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	%٥+	(٧٠٣)	(٧٠٣)
اليورو	%٥-	٧٠٣	٧٠٣
الجنه الاسترليني	%٥+	(٢٧٤)	(٢٧٤)
الجنه الاسترليني	%٥-	٢٧٤	٢٧٤

(ألف درهم)			
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
اليورو	%٥+	(٤٢٤)	(٤٢٤)
اليورو	%٥-	٤٢٤	٤٢٤
الجنه الاسترليني	%٥+	(٥١)	(٥١)
الجنه الاسترليني	%٥-	٥١	٥١

(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 هو كما يلي:

مؤشرات السوق	٢٠٢٥		٢٠٢٤	
	التغير في سعر السهم %	التغير في حقوق الملكية ألف درهم	التغير في سعر السهم %	التغير في حقوق الملكية ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	%١+	٩,٠٢٦	%١+	٤,٠٠٨
أسواق أسهم عالمية	%١-	(٩,٠٢٦)	%١-	(٤,٠٠٨)

المخاطر التشغيلية

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

٣٦ 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- 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 ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر. تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية 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:

- الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، واحتياطيات 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.
- الشق الثاني لرأس المال: تتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

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

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

بالإضافة إلى نسبة الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية البالغة ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، يجب الاحتفاظ بمصداً حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. علاوة على ذلك، يجب تلبية متطلبات مصداً حماية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. يُحدد مستوى مصداً حماية رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية الذي سيُخطر به البنك المركزي. لا يوجد خلال السنة الحالية متطلبات خاصة للمخزن المؤقت لمواجهة التقلبات الدورية. وقد امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تحويل العملة الناتجة عن العمليات البنائية.

بازل ٣

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٦٥,٢٢٧	٤,٥٩٦,١٢٢	قاعدة رأس المال
-	-	الشق الأول لقاعدة رأس المال
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
٣,٨٦٥,٢٢٧	٤,٥٩٦,١٢٢	الشق الأول لرأس المال
٣٢٠,٨٢١	٣٤٤,٨٩٥	الشق الثاني لرأس المال
٤,١٨٦,٠٤٨	٤,٩٤١,٠١٧	مجموع قاعدة رأس المال
٢٥,٦٦٥,٦٦٩	٢٧,٥٩١,٦٢٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٥٨٧,٨٠٢	٣٤٦,٤٢٤	مخاطر الائتمان
١,١٨٥,٩١١	١,٣٣٩,٨٤٦	مخاطر السوق
٢٧,٤٣٩,٣٨٢	٢٩,٢٧٧,٨٩٩	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٠٩	٪١٥,٧٠	نسب رأس المال
٪١٤,٠٩	٪١٥,٧٠	نسبة الأسهم العادية في الشق الأول لرأس المال
٪١٥,٢٦	٪١٦,٨٨	نسبة الشق الأول من رأس المال
		مجموع نسبة رأس المال

تم خصم الأرباح المقترحة البالغة ١٩٥ مليون درهم من قاعدة رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي لا تزال خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة "هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الأصلي أو، في حالة غيابه، السوق الأنسب الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء. وفي حالة توفر سعر مدرج في سوق نشط فإن المجموعة تقيس 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 كفيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار 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 أسلوب التقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للفرق، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وتعدّلها 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 مدعومًا بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة. القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال، ودیعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

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

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

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال إيرادات توزيعات الأرباح وأرباح المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 الأخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٨١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧٦ 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 ٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤ مليون درهم). تم الاعتراف بآثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المترجمة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢٥

القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم	القيمة الدفترية			الموجودات المالية - استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - قروض وسلفيات المطلوبات المالية - ودائع العملاء - سندات مصدرية
	الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	
٨,٤٠٢,٧١٤	٨,٣٥٦,٦٦٥	-	٤,٥٠١,٢٠٦	٣,٨٥٥,٤٥٩
٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	-	-
٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨	-	-
٥,٥٤٩,٢٧٩	٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	٥,٤٤٠,٣١٥

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم	القيمة الدفترية			٢٠٢٤	
	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم		
٧,٨٧٣,٩٥٩	٧,٨٨١,٩٢٨	-	٧,٠٠١,٤٠٠	٨٨٠,٥٢٨	الموجودات المالية
٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	-	-	- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	-	-	- قروض وسلفيات
٣,٦٨٦,٧١٩	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	المطلوبات المالية
					- ودائع العملاء
					- سندات مصدرية

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

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

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

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من منخلات 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 أساليب التقييم التي تشمل منخلات 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.

القيمة العادلة الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٢٠٢٥	
٣٣٦,٨٧١	-	-	٣٣٦,٨٧١	٣٣٦,٨٧١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٩٠٢,٥٦٢	-	-	٩٠٢,٥٦٢	٩٠٢,٥٦٢	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠,٨١٢	٨٠,٨١٢	-	-	-	سندات دين مدرجة
١,٢٣٦,٦٨٦	-	-	١,٢٣٦,٦٨٦	١,٢٣٦,٦٨٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٥٦,٩٣١	٨٠,٨١٢	-	٢,٤٧٦,١١٩	٢,٤٧٦,١١٩	أسهم ملكية مدرجة
					أسهم ملكية غير مدرجة
					سندات دين مدرجة
					الإجمالي
٤١	-	٤١	-	-	موجودات أخرى
(٣,٠١٧)	-	(٣,٠١٧)	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤٢٣,١٨١	-	-	٤٢٣,١٨١	٤٢٣,١٨١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤٠٠,٨٤٤	-	-	٤٠٠,٨٤٤	٤٠٠,٨٤٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٦,١٧٣	٧٦,١٧٣	-	-	-	سندات دين مدرجة
١,٣١٩,٤٤٤	-	-	١,٣١٩,٤٤٤	١,٣١٩,٤٤٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢١٩,٦٤٢	٧٦,١٧٣	-	٢,١٤٣,٤٦٩	٢,١٤٣,٤٦٩	أسهم ملكية مدرجة
					أسهم ملكية غير مدرجة
					سندات دين مدرجة
					الإجمالي
١,١٤٤	-	١,١٤٤	-	-	موجودات أخرى
(١,٤٣٢)	-	(١,٤٣٢)	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٠٪ في قيمة هذه الاستثمارات ذات الصلة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الدخل الشامل الآخر (ألف درهم)		
سليبي	إيجابي	٢٠٢٥
(٨,٠٨١)	٨,٠٨١	
التأثير على الدخل الشامل الآخر (ألف درهم)		٢٠٢٤
سليبي	إيجابي	
(٧,٦١٧)	٧,٦١٧	

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

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

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

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

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات المالية 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 بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخصصة 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 التغيير في الفروق الائتمانية المطلوبة نظراً للاعتراف بالأداة لأول مرة.

٣٨ الأحداث اللاحقة

لم تقع أية أحداث لاحقة هامة تتطلب إجراء تعديل أو إفصاح في البيانات المالية الموحدة.