

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحات	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٢ - ٨	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤ - ٨٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التأسيس والمكتب المسجل

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

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

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٠٢ مليون درهم). وبلغ إجمالي الخسارة الشامل ١٥٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢١٣ مليون درهم) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير المحققة عن إعادة تقييم موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الارباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان، على التوالي، بمبلغ ٤٢٠ مليون درهم (٢٠١٦: بمبلغ ١٩٠ مليون درهم).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

- | | |
|--|----------------------------------|
| ١. السيد أحمد عبدالله النومان (رئيس مجلس الإدارة) | ٧. السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي |
| ٢. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (نائب رئيس مجلس الإدارة) | ٨. السيد سعود البشارة |
| ٣. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد | ٩. السيد فرانسوا دوج |
| ٤. معالي حميد ناصر العويس | ١٠. السيد سالم الغماي |
| ٥. السيد عبدالرحمن بوخاطر (استقال في ١٠ يناير ٢٠١٧) | |
| ٦. السيد عبدالعزيز حسن المدفع | |

عن مجلس الإدارة

السيد أحمد عبدالله النومان

رئيس مجلس الإدارة

الشارقة 18 FEB 2018



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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي بنك الشارقة ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخاطر الائتمان والانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء

راجع الإيضاحات ٥-١(١) و ٩ و ٣٢ و ٣٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يُعتبر انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص انخفاض القيمة. نظراً لأهمية القروض والسلفيات (التي تمثل ٥٧٪ من إجمالي الموجودات) وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن انخفاض القيمة يُعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والافتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب انخفاض القيمة، على سبيل المثال؛ الافتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد، وتقييم الضمان الخاص بعمليات الإقراض المضمونة، والتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالقروض للعملاء من الشركات. علاوة على ذلك، قمنا بالتركيز على حالات التعرض الهامة في حالاتها الفردية والتي ما تزال أو أصبحت معرضة لمخاطر انخفاض القيمة بصورة فردية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم النظم الرقابية الخاصة باعتماد وفيد ومراقبة القروض والسلفيات، وتقييم الأليات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب حالات الانخفاض في القيمة التي يتم تقييمها بشكل جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة الخاصة بالقروض التي يتم تقييمها بشكل فردي.

١- فيما يخص أكبر ١٠ حالات تعرض للمخاطر متعلقة بالشركات والتي تشكل الجزء الأكبر من إجمالي القروض لدى البنك، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- إجراء تقييمات ائتمانية تفصيلية لكل قرض. كما قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة القابلة للاسترداد ومدى تحقيق الضمان والمصادر الأخرى المتاحة للسداد. قمنا بمقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا بيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل الحسابات المدققة للمقترضين والتقييمات العقارية من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل البنك.

٢- فيما يتعلق بباقي حالات التعرض المتعلقة بالشركات، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيفات الائتمانية الداخلية وعملية المراقبة، وذلك لتقييم ما إذا كانت تصنيفات المخاطر الخاصة بالأطراف المقابلة قد تم تحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- إجراء فحص جوهري لمجموعة التصنيفات الائتمانية المختارة، وذلك لاختبار مدى ملائمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد؛ و
- إجراء تقييمات ائتمانية مختارة من القروض. كما قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة القابلة للاسترداد ومدى تحقيق الضمان والمصادر الأخرى المتاحة للسداد. قمنا بمقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حيثما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل الحسابات المدققة للمقترضين والتقييمات العقارية من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل البنك.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

مخاطر الائتمان والانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء (تابع)

الرد الخاص بنا (تابع)

٣- فيما يتعلق بالمخصص الجماعي، تضمنت إجراءاتنا ما يلي:

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية الموضوعة من قبل الإدارة لمراقبة تأثير البيانات ذات الصلة في النماذج؛
- تقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد التقديرات، وحيثما يكون مناسباً نقوم بمقارنة الافتراضات الرئيسية المستخدمة مع البيانات الاقتصادية والمالية المتاحة من مصادر خارجية في مجال العمل؛ و
- فيما يتعلق بالمخصصات الزائدة بناءً على أحكام الإدارة، فإننا نحث الإدارة على تقديم أدلة موضوعية على أن هذه المخصصات الزائدة كانت مناسبة.

٤- فيما يتعلق بالنظم الرئيسية ذات الصلة المستخدمة لتنفيذ المعاملات، قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار عينة مختارة من النظم الرقابية الآلية المدرجة ضمن هذه النظم.

٥- تقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة توضح بصورة ملائمة تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣

راجع الايضاحات ٢-٥ (١) و ١٠ و ٣٩ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل هذا الخطر في أن تقييم الأدوات المالية قد ينطوي على أخطاء نتيجة تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات.

٦٨٪ (٢٠١٦: ٨٣٪) من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي للمجموعة تم قياسها باستخدام مدخلات المستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نظراً لأن مدخلات التسعير الجوهرية المتعلقة بهم غير ملحوظة. يعتمد تحديد هذه الأسعار على التقديرات بشكل كبير ونظراً لعدم اليقين في تقدير بعض القيم العادلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

- ١- تقييم النظم الرقابية المتعلقة بتحديد وقياس وإدارة مخاطر التقييم، وتقييم الآليات ومدى معقولية المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة.
- ٢- فيما يتعلق بعينة مختارة من الاستثمارات، قمنا بتقييم الافتراضات والمدخلات الرئيسية مع الأخذ بعين الاعتبار طرق التقييم البديلة المستخدمة من قبل الإدارة والعوامل الرئيسية الداعمة لها.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣ (تابع)

الرد الخاص بنا (تابع)

٣- قمنا بمقارنة المدخلات الملحوظة مع المصادر المستقلة والبيانات عن السوق المتاحة من مصادر خارجية. فيما يتعلق بمدخلات التقييم الجوهرية غير الملحوظة، قمنا بالاستعانة بمتخصصين لدينا في التقييم للقيام بتقييم مدى معقولية الافتراضات والنماذج المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد قيمة الاستثمارات ضمن المستوى ٣.

٤- علاوة على ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة حول مخاطر وحساسيات القيمة العادلة تعكس بصورة ملائمة تعرض المجموعة لمخاطر التقييم.

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات المحتفظ بها للبيع

راجع الايضاحات ٢-٥ (٣) و ١١ و ١٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في بيان عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة، وبيان عقاراتها المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحويل أيهما أقل في تاريخ كل تقرير.

نظراً لأهمية هذه العقارات، والهبوط العام الذي يشهده قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة، والتأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن هذا الأمر يعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تعتبر عملية تقييم المحفظة أحد مجالات الأحكام الهامة، ويتم دعمها بعدد من الافتراضات. إن وجود عدم يقين جوهري بشأن التقديرات يستدعي تركيز التدقيق في هذا المجال، حيث أن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء كان عن قصد أم لا، قد يترتب عليه بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة بقيمة أعلى (أو أقل) من القيمة الفعلية.

الرد الخاص بنا

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

١- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدوداً على نطاق العمل الخاص بهم؛

٢- حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق مع معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛

٣- قمنا بتنفيذ إجراءات على العينة المختارة لاختبار ما إذا كانت المعلومات الأساسية المقدمة من قبل الإدارة إلى شركات التقييم الخارجية فيما يتعلق بعقارات محددة تعكس سجلات العقارات ذات الصلة المحتفظ بها من قبل المجموعة والتي خضعت للاختبار خلال أعمال تدقيقنا؛ و

٤- بناءً على نتائج تقييمنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على تقرير أعضاء مجلس إدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، والتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ الذي من المتوقع أن يتم تزويدنا به بعد ذلك التاريخ.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعى انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في "التقارير" أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نشير إلى ما يلي:

- ١- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- ٣- قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- ٥- تم الإفصاح عن الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في الإفصاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
- ٦- يبين الإفصاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- ٧- بناءً على المعلومات التي أتيحت لنا، لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- ٨- يبين الإفصاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

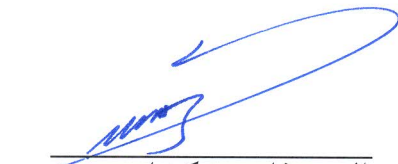
فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 18 FEB 2018

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة


بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	٩	قروض وسلفيات، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	٨١٣,٢٨٦	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧٩٤,٥٨٥	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٨١,٣٣٧	٥٨٤,٨٥٨	١١	إستثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٤٢١,٩٦٦	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٧٥٠,٠٠٨	٢,١٩٢,٧٣٢	١٣	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٦٨,٨٢٢	١٥	ممتلكات ومعدات
<u>٢٧,٠٩٦,٩٦٩</u>	<u>٣٠,٥١١,٢٠٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٧٣٦,٩١٧	٢١,٦٣٠,٤٧١	١٧	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٨٣٥,٨٩٧	١,٠١٨,٨٦٦	١٩	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	٣,٧٠٦,٨١٠	٢٠	سندات دين مصدرة
<u>٢٢,٤٩٧,٢٤١</u>	<u>٢٦,٤٤٣,٢٦٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢١ (أ)	رأس المال والإحتياطيات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١ (ب)	رأس المال
٥١٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	٢١ (ج)	إحتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١ (د)	إحتياطي طوارئ
٢٢,٨٣٦	(٤٠٠,٧٨٢)		إحتياطي عام
٦٠٦,٠٣٥	٦٤٧,٢٥١		إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة
<u>٤,٣٨٨,٨٧١</u>	<u>٤,٠٥٦,٤٦٩</u>		الأرباح المستبقاة
٢١٠,٨٥٧	١١,٤٦٢		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٠٦٧,٩٣١		الأطراف غير المسيطرة
<u>٢٧,٠٩٦,٩٦٩</u>	<u>٣٠,٥١١,٢٠٠</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


السيد فاروق نركيزيان
مدير عام

18 FEB 2018


السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات	
١,٠٥٤,٣٣٧	١,١٥٢,٨١٩	٢٧	إيرادات الفوائد
(٥٣٢,٣٥٥)	(٦٨٦,٩٨٢)	٢٨	مصارييف الفوائد
٥٢١,٩٨٢	٤٦٥,٨٣٧		صافي إيرادات الفوائد
١٧٣,٩٧٩	٢٣٦,٨٨٣	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٠٤٦	٢١,٣٢٢		أرباح عملات أجنبية
٩,٥٤٥	٣١,٥٦١	٣٠	الربح من الاستثمارات
(٦٦)	(٩,٥١٥)	١١	خسارة إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٣١,١٩٩	٣٣,٨٩٨	٣١	الإيرادات الأخرى
٧٥٧,٦٨٥	٧٧٩,٩٨٦		إيرادات العمليات
(٦٢,٣٣٧)	(٢١٠,٧٩٣)	٣٢	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٦٩٥,٣٤٨	٥٦٩,١٩٣		صافي إيرادات العمليات
(٢٧٦,٢٤٢)	(٢٩٠,١٧٢)	٣٣	مصارييف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤١٣,١٩٦	٢٧٣,١١١		الربح قبل الضرائب
(١١,٠٤٠)	(٨,٢٥٧)		مصارييف ضريبة الدخل - خارجية
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤		الربح الصافي السنة
			عائدة إلى:
٣٩٢,٠١٨	٢٦٦,٠٨٨		مساهمي البنك
١٠,١٣٨	(١,٢٣٤)		الأطراف غير المسيطرة
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤		
٠,١٩	٠,١٣	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤	الربح الصافي السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد</i>
(١٠٠,٩٨٩)	(٣٤٣,١٣٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٨,٥٩٤)	(٧٦,٥٩١)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة مخاطر الائتمان
(١٨٩,٥٨٣)	(٤١٩,٧٢١)	مجموع الخسارة الشاملة الآخر للسنة
٢١٢,٥٧٣	(١٥٤,٨٦٧)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٢٠٢,٤٢٢	(١٥٣,٦٣٣)	مساهمي البنك
١٠,١٥١	(١,٢٣٤)	الأطراف غير المسيطرة
٢١٢,٥٧٣	(١٥٤,٨٦٧)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي عام	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة	الأرباح المستبقاه	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك	الأطراف غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١٢,٤٣٢	٤٧٦,٤٨٥	٤,٤١٨,٩١٧	٢٠٣,٥٢٧	٤,٦٢٢,٤٤٤
-	-	-	-	-	٣٩٢,٠١٨	٣٩٢,٠١٨	١٠,١٣٨	٤٠٢,١٥٦
-	-	-	-	(١٨٩,٥٩٦)	-	(١٨٩,٥٩٦)	١٣	(١٨٩,٥٨٣)
-	-	-	-	(١٨٩,٥٩٦)	٣٩٢,٠١٨	٢٠٢,٤٢٢	١٠,١٥١	٢١٢,٥٧٣
-	-	-	-	-	(٩,٩٦٨)	(٩,٩٦٨)	(٦١٧)	(١٠,٥٨٥)
-	-	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)
-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	-	(٢٢٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٠٤)	(٢,٢٠٤)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٣٦	٦٠٦,٠٣٥	٤,٣٨٨,٨٧١	٢١٠,٨٥٧	٤,٥٩٩,٧٢٨
-	-	-	-	-	٢٦٦,٠٨٨	٢٦٦,٠٨٨	(١,٢٣٤)	٢٦٤,٨٥٤
-	-	-	-	(٣,٨٩٧)	٣,٨٩٧	-	-	-
-	-	-	-	(٤١٩,٧٢١)	-	(٤١٩,٧٢١)	-	(٤١٩,٧٢١)
-	-	-	-	(٤٢٣,٦١٨)	٢٦٩,٩٨٥	(١٥٣,٦٣٣)	(١,٢٣٤)	(١٥٤,٨٦٧)
-	-	-	-	-	(١٠,٤٠٩)	(١٠,٤٠٩)	(٧٢٧)	(١١,١٣٦)
-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)
-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٨,٦٦١)	(٢٠٨,٦٦١)
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٩٦	١٢,٦٩٦
-	-	-	-	-	(١٦٠,٨٦٠)	(١٦٠,٨٦٠)	(١,٤٦٩)	(١٦٢,٣٢٩)
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٧٨٢)	٦٤٧,٢٥١	٤,٠٥٦,٤٦٩	١١,٤٦٢	٤,٠٦٧,٩٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
الربح للسنة
الخسارة الشاملة الاخرى
مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة
العمليات مع مالكي المجموعة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
تبرعات (إيضاح ٢٣)
تحويل إلى احتياطي الطوارئ
أسهم خزينة (إيضاح ٢٣)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الربح للسنة
إعادة التصنيف عند إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة
العمليات مع مالكي المجموعة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
تبرعات (إيضاح ٢٣)
تحويل إلى احتياطي الطوارئ
الإستحواذ غير المباشر على الأطراف غير المسيطرة في شركة تابعة (إيضاح ١٢)
الإستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٢)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٠٢,١٥٦	٢٦٤,٨٥٤	الربح للسنة
		تعديلات على:
٢٥,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥,٩١٠	٥,٩١٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٠٤	(٣,٩٠١)	إطفاء العالوة على أدوات الدين
-	(٦,٧٩٦)	الربح من بيع إستثمارات عقارية
(٢٠٩)	(٤٢)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٠٧)	(٣٢,٩١٦)	صافي الربح من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
٤,٥٠٧	٣٢,٩١٦	صافي الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
١,٧٧١	(٣٠,١٠١)	صافي (ربح) / خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
٦٦	٩,٥١٥	خسارة من القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٣,٢٦٤	٦,١٦٢	خسارة غير محققة من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٦,٤٨٩	-	إطفاء تكاليف المعاملات على سندات دين مصدرة
٦٢,٣٣٧	٢١٠,٧٩٣	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٢,٧٩٨)	(٢,٤٣٤)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٠٤,٨٧٦	٤٨٢,٧٥٦	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في
(١٢١,٨٨٢)	(٤٦,٠٤٢)	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥١,٧٢٠)	(١٨٥,٣٠٧)	الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(٢,٣١٣,٦٨٧)	(٦١٢,١٢٥)	القروض والسلفيات
٧٥١,٣٢٨	(٤٤٢,٤٣٠)	موجودات أخرى
٢٤٥,١٠٢	١,٨٩٣,٥٥٤	ودائع العملاء
(٨٦٠,٢٣٨)	١٤٣,٥٩٤	مطلوبات أخرى
(١,٨٤٦,٢٢١)	١,٢٣٤,٠٠٠	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٥)	(١٨,٦٣٦)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٨٥٩,٣٠٦)	١,٢١٥,٣٦٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التغير في
(٢٥,٢٣٢)	(٢٣,٦٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٦٥	٢٨٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥١٦,٥٥٨)	(٢٥٣,٠٥٧)	شراء موجودات مالية أخرى
-	٧٠,٤١٤	المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
(٨١٢)	(٣٧٦,٦٥٥)	إضافات إلى إستثمارات عقارية
-	(٣٩٥,٥١٦)	الإستحواذ على شركات تابعة
٣٠٥,٧٥٩	١٨٤,١٢٨	المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
٢,٧٩٨	٢,٤٣٤	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٣٢,٩٨٠)	(٧٩١,٦٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٢٠٤)	(١٦٢,٣٢٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨٣٦,٥٠٠	قرض مشترك
(٢,٢٠٤)	١,٦٧٤,١٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,٠٩٤,٤٩٠)	٢,٠٩٧,٩٠٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٥,١١٠,٣٣٥	٣,٠١٥,٨٤٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٠١٥,٨٤٥	٥,١١٣,٧٤٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٥)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ معلومات عامة

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

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال خمسة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل "المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية - "لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات على المعيار رقم ١٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بمتطلبات الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يعمل بها بعد:

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

- المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار": يحدد المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي واحد للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار ما لم يكن أجل عقد الإيجار ١٢ شهر أو أقل، أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عن سابقه، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٩

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠١٨

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية": قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقارات الاستثمارية. يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام – أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغير في الاستخدام. إن نية الإدارة فقط للتغير لا تدعم عملية التحويل.

١ يناير ٢٠١٨

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في شركات زميلة وائتلافات مشترك": قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة. ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك للاستثمار.

١ يناير ٢٠١٨

• التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً": عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند أصل أو مصروفات أو إيرادات – المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية "ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. الأمر الذي أدى إلى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح التفسير ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الأجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" ("المعيار") الذي سوف يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يشمل المعيار ثلاثة موضوعات رئيسية هم: التصنيف والقياس، انخفاض القيمة والتحوط.

الحوكمة وإدارة المشاريع

إن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يعتبر بمثابة مبادرة هامة للبنك، وتضم موارد كثيرة من إدارة المالية وقسم إدارة المخاطر وإدارة تقنية المعلومات. تتم إدارة المشروع من خلال هيكل حوكمة قوي يشمل قسم إدارة المخاطر وإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات ووحدات الأعمال. سوف يتم تعديل وتحديث نظام الرقابة الداخلية الحالي لدى البنك عندما يلزم الأمر للوفاء بكافة متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قام البنك بتطبيق العديد من مكونات إطار الحوكمة الحالي لضمان تطبيق الضوابط والنظم الرقابية المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الأحكام الجوهرية. ترتب على تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٨ تعديلات على الإجراءات وتغييرات وتعديلات على وثائق الرقابة الداخلية والكتيبات الإرشادية المتعلقة بمخاطر الائتمان وتطوير نماذج جديدة لإدارة المخاطر والمنهجيات المرتبطة بها وعمليات جديدة لإدارة المخاطر. تم تقديم تقارير دورية لسير العمل طبقاً للخطة الموضوعية ونتائج عملية التطبيق المتزامن إلى الإدارة العليا للبنك طوال السنة المالية.

فيما يلي ملخص لبعض الأمور الجوهرية التي من المحتمل أن تكون هامة في فهم تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

التصنيف والقياس

قامت المجموعة بالفعل بتطبيق متطلبات القياس الخاصة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبذلك لن يكون لهذا التطبيق تأثير مادي على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء تصنيف سندات الدين. يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (يتبع)

محاسبة التحوط

يقدم المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى تحقيق التوافق بين محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر وتطبيق منهجية كمية واستشرافية لتقييم فعالية التحوط. يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اختيار سياسة محاسبية يتم بموجبها تأجيل تطبيق محاسبة التحوط بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

انخفاض القيمة

سوف يكون لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على منهجية انخفاض القيمة المتبعة من قبل البنك. يعتبر نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منجهاً استشرافياً مقارنة بمنهج الخسائر المتكبدة الحالي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلقة بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية منذ البداية. يتعين أن تظهر خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة مرجحة عادلة مقارنة بالتقدير الأفضل الوحيد المسموح به طبقاً للمنهج الحالي. تضع النتيجة المرجحة بعين الاعتبار سيناريوهات متعددة مستندة إلى تنبؤات معقولة ومدعمة.

قام البنك بوضع منهجيات ونماذج جديدة مع الوضع في الاعتبار حجم المحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها. يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في الخسارة المحتملة عند التعثر في التعرض عند التعثر.

يستخدم نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ تقديم التسهيلات الائتمانية:

المرحلة ١ - يتم تطبيق طريقة الخسارة المحتملة عند التعثر لمدة ١٢ شهر على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بداية تقديم الائتمان ولم تتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني. سوف يتم احتساب الخسارة المحتملة عند التعثر باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر التي تمثل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية. تختلف منهجية المرحلة الأولى عن المنهجية الحالية التي تقدر مخصص إجمالي للاعتراف بالخسائر التي تم تكبدها من القروض العاملة ولكن لم يتم الإعلان عنها.

المرحلة ٢ - عندما يشهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر التي تمثل احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال العمر المقدر المتبقي للأصل المالي. تكون قيمة المخصصات أعلى في هذه المرحلة نظراً لزيادة المخاطر وتأثير الفترة الزمنية الأطول مقارنة بفترة الاثنى عشر شهراً في المرحلة الأولى.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (يتبع)

انخفاض القيمة (يتبع)

المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناء على خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لها التأثير الأكبر وتتطلب مستوى عالي من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان جراء تقييم هرية في مخاطر الائتمان مخصص لخسائر الائتمان المرحلة الأولى. الخسائر التي تم تكبدها ولم يتم مع فترة الاستحقاق المتبقية على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يُعتبر هام بصورة منفردة.

يتسم هذا التقييم بطبيعته المتماثلة وبذلك يمكن لمخاطر الائتمان للموجودات المالية العود إلى المرحلة ١ إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ بداية الأصل ولم تعد تعتبر زيادة جوهرية.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (يتبع)

العمر المتوقع

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. فيما يتعلق ببعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع استناداً إلى الفترة التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان ولا يتم الحد من خسائر الائتمان من خلال اتخاذ إجراءات إدارية.

طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد): أو
 - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً.
- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد إذا تجاوز العميل الحد المسموح به أو إذا تم إخطاره بحد للسحب أقل من المبلغ الحالي المستحق.

تأثير التحول

سوف يقوم البنك بتسجيل التعديل على رصيده الافتتاحي للأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ لبيان تطبيق المتطلبات الجديدة لانخفاض في القيمة في تاريخ التطبيق ولن يقوم بإعادة بيان فترات المقارنة.

يرى البنك أن التحول إلى تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سوف يخفض نسبة رأسمال الشق الأول بما يقرب من ٩٩ نقطة أساس كما في ١ يناير ٢٠١٨. يتعلق التأثير المقدر بصورة أساسية بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة. يواصل البنك تعديل ومراجعة نماذج انخفاض القيمة والضوابط الرقابية على العمليات ذات الصلة حتى ٣١ مارس ٢٠١٨. قد يتغير التأثير الفعلي لتطبيق المعايير في ١ يناير ٢٠١٨ لأن:

- المجموعة لم تنتهي من عملية اختبار وتقييم الضوابط الرقابية على نظم المعلومات الجديدة؛ و
- السياسات المحاسبية والائتمانية الجديدة خاضعة للتغيير حتى تقوم المجموعة بعرض بياناتها المالية الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإيرادات من العقود مع العملاء

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ٢٨ مايو ٢٠١٤ المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" الذي يحل محل معيار الإيرادات السابق وهو المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة حول الاعتراف بالإيرادات. يمثل هذا المعيار نموذج يستند إلى السيطرة مقارنة بمعيار الإيرادات الحالي الذي يركز بصورة أساسية على المخاطر والامتيازات ويقدم إطاراً قائم على مبدأ واحد يتم تطبيقه على جميع العقود مع العملاء التي تقع ضمن نطاق المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

طبقاً للمعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يسيطر العميل على البضائع أو الخدمة. يتم تحويل السيطرة عندما يمتلك العميل القدرة على توجيه استخدام أو الحصول على مزايا البضائع أو الخدمة. يقدم هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء المنصوص عليها في العقد. لا يتضمن نطاق هذا المعيار العقود التي لا تعتبر عقود إيجار وعقود التأمين والأدوات المالية لأن ذلك سوف يؤثر على الأعمال التي تحصل على إيرادات من الرسوم والعمولات.

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ١٢ أبريل ٢٠١٦ تعديلات على المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". تقدم هذه التعديلات إيضاحات إضافية حول تعريف التزام الأداء في العقد، وتحديد الطرف الأصلي والوكيل في العقد وتحديد ما إذا يجب الاعتراف بإيرادات الترخيص في وقت محدد أو على مدى زمنية محددة. كما تقدم هذه التعديلات طرق عملية إضافية يمكن استخدامها عند التحول إلى هذا المعيار.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار وتعديلاته اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ويخطط إلى استخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي. طبقاً لهذه المنهجية، سوف يقوم البنك بالاعتراف بالتأثير التراكمي للتطبيق الأولي للمعيار كتعديل على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ دون إعادة بيان فترات المقارنة. سوف تكون هناك حاجة لإفصاحات إضافية من أجل بيان أية تغييرات جوهرية بين النتائج المعلنة والنتائج المترتبة على تطبيق معيار الإيرادات السابق.

لا ينطبق هذا المعيار على الإيرادات المرتبطة بالأدوات المالية، ولذلك فلن يؤثر على معظم إيرادات البنك، بما في ذلك إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد وإيرادات التداول وأرباح الأوراق المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تتولى إدارة المالية تطبيق هذا المعيار بالتنسيق مع قطاعات الأعمال. خلال تقييم البنك لتأثير التطبيق، يتم التركيز على إيرادات الرسوم والعمولات. يقوم البنك بتحديد ومراجعة العقود مع العملاء التي تقع ضمن نطاق المعيار الجديد. نظراً لعدم الانتهاء من عملية التقييم، ليس من المتوقع أن يكون هناك تغير جوهري في توقيت الاعتراف بإيرادات البنك من الرسوم والعمولات التي تقع ضمن نطاق هذا المعيار. يستمر تقييم تصنيف بعض تكاليف العقود (ما إذا تم عرضها بقيمتها الإجمالية أو مقاصتها مقابل الإيرادات التي لا تتضمن إيرادات الفوائد) وقد يؤثر التفسير النهائي على عرض بعض تكاليف العقود. يقوم البنك أيضاً بتقييم الإفصاحات الإضافية التي قد تكون ضرورية ومطلوبة.

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الإلتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق كذلك مع المتطلبات المتعلقة بها من المتطلبات القانونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي بدولة الامارات العربية المتحدة رقم ٢ من ٢٠١٥ (قانون الشركات لدولة الامارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥) في ١ ابريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ أسس الإعداد (يتبع)

٢-٣ أسس القياس

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

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

٣-٣ العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أساس التوحيد

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

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

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١-٤ أساس التوحيد (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢-٤ النقد وما يعادله

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

٣-٤ إتفاقيات إعادة الشراء

إتفاقيات إعادة الشراء تخضع لالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (عقود) ويستمر الاعتراف بها في بيان المركز المالي الموحد وتسجل المطلوبات بموجب القروض. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروف فائدة باستخدام طريقة العائد على سعر الفائدة على مدى الاتفاق. لا يتم تسجيل الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (عكس إتفاقيات إعادة الشراء) في بيان المركز المالي الموحد. تدرج المبالغ المودعة بموجب هذه الإتفاقيات في إتفاقيات إعادة الشراء. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء والبيع سعر كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى الاتفاق.

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الاعتراف المبدئي

تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تصبح طرفاً في البنود التعاقدية للأداة.

٢-٤-٤ القياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٤-٤ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الطرق الاعتيادية لمشتريات أو بيع الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الإتفاقيات واللوائح في السوق.

تُقاس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٤-٤ الأدوات المالية (يتبع)

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

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد (القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٩).

يتم إثبات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح والخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

تُسجل توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

٥-٤ تعريف القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم استلامه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٥-٤ تعريف القيمة العادلة (يتبع)

تُقيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

▪ إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والتي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.

▪ إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام وذلك بناءً على التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.

▪ يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الاختيارية.

٦-٤ إستثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالإستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الإستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الإستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الإستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧-٤ ممتلكات ومعدات

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

يُحتسب الإستهلاك لتزليل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

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

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

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

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

٨-٤ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة

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

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

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

السنوات

غير محددة

١٠

١٠

١٠

رخصة بنكية

التأسيس القانوني للشركات في لبنان

قاعدة العملاء

شبكة الفروع

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٩-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

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

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

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

١٠-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تقييم الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لإنخفاض القيمة.

يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي تكون قد أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية للإستثمار.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للإنخفاض في القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس الضمانات، مخصومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص. وفي حال كان تحصيل الدفعات المقدّمة المدينة أمراً مشكوكاً فيه، فيتم شطب هذه الذمم مقابل حساب المخصص. ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ذمم تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بتقييم إنخفاض قيمة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

القروض المقيّمة فردياً

تتمثل القروض المقيّمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يؤشر إلى إنخفاض دائم في قيمة القرض. تصنّف القروض كمنخفضة القيمة حالما يوجد شك في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات الدفعات المستحقة للمجموعة وفقاً للشروط الأصلية الواردة بالعقد.

ينشأ الشك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفعات الملتزمة عامةً عندما:

(أ) لا يتم سداد القيمة الإسمية والفائدة كما في شروط العقد، و

(ب) عند وجود تدهور مهم في الوضع المالي للمقترض ومن غير المحتمل أن تكون المبالغ المتوقعة تحصيلها من تسجيل الضمانات المرهونة، إن وجدت، كافية لتغطية القيمة الدفترية للقرض.

يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم خصمها على أساس معدل الفائدة الفعال للقرض أو يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة كبديل عملي مناسب، بناءً على القيمة السوقية المنظورة للقرض أو القيمة العادلة للضمان المرتبط بالقرض، إذا كان القرض يخضع لضمانات.

يتم احتساب خسارة إنخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض وقيّمته المنخفضة الحالية.

القروض المقيّمة كمجموعة

تشمل خسائر إنخفاض القيمة للقروض المقيّمة كمجموعة من المخصصات المحتسبة على:

(أ) القروض العاملة

(ب) قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً.

القروض العاملة

تُصنّف القروض المقيّمة إفرادياً والتي لم ينتج عن تقييمها دليل بوجود خسارة كمجموعة القروض العاملة بخصائص إنتمان مشتركة بناءً على القطاع الصناعي أو المنتج أو تصنيف القرض. تغطي خسائر إنخفاض القيمة الخسائر التي قد تنتج عنها، بنهاية فترة التقرير، قروض فردية عاملة لم يتم تحديدها كذلك إلا في وقت لاحق في المستقبل. يتم تقدير خسائر إنخفاض القيمة بواسطة إدارة المجموعة لكل مجموعة من القروض بناءً على الخبرة التاريخية السابقة والخسائر المتأصلة والتي تتأثر بالبيئة الإقتصادية والإتتمانية السائدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً

يتم إحتساب مخصص إنخفاض القيمة لقروض الأفراد بتطبيق منهج معادلي يحمل معدلات خسارة متزايدة تتوافق مع تواريخ التأخر في سداد الدفعات المستحقة.

القروض المعاد التفاوض حولها

تسعى المجموعة قدر الإمكان لإعادة هيكلة التعرض لمخاطر التمويل بدلاءً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط التمويل الجديدة. فور إعادة التفاوض على الشروط، يصبح التعرض لمخاطر التمويل غير متأخر السداد. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها لضمان استيفاء كافة المعايير وأن الدفعات المستقبلية سوف يتم سدادها.

تستمر التسهيلات في الخضوع لتقييم انخفاض القيمة بصورة فردية أو جماعية ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للتسهيلات استناداً إلى التزام العميل بالأحكام والشروط المعدلة ومعايير حسن الأداء المتعلقة بالتعرض مثل متطلبات الحد الأدنى والتحسين في نوعية وفعالية الضمان بحيث يتم تحويل تلك التسهيلات إلى فئة التمويلات العاملة.

١١-٤ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم أو المستحق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار، بل يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستقبلية.

١٢-٤ المقاصة

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢-٤ المقاصة (يتبع)

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

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

١٣-٤ أصول مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

في بعض الأحيان، تؤول ملكية عقارات وضمانات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمانات على أساس صافي القيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، أيهما أقل. يتم ادراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٤-٤ الأدوات المالية المشتقة

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

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

يتم ادراج المشتقات المالية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة بتاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٤ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

تحولات القيمة العادلة

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

تحولات التدفقات النقدية

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

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

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً 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 بالإشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة.

إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيئة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٥-٤ مطلوبات مالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة يتم عنها إعداد التقارير، مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان، يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. لن يتم لاحقاً تحويل المبالغ المبينة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر. إلا أن البنك قد يقوم بتحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية. يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للأسلوب المبين في الإيضاح ٣٩.

قرر البنك تصنيف السندات المصدرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن البنك سوف يقوم بإدارة وتقييم الأداء الخاص بالسندات المصدرة حنباً إلى جنب مع مجموعة من الموجودات المالية وفقاً لطريقة يتم من خلالها قياس هذه المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يترتب عليها مزيد من المعلومات الملائمة.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما، فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو إنتهاؤها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٦-٤ ودائع العملاء وقرض مشترك

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

١٧-٤ اندماج الأعمال

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

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

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

١٨-٤ الشهرة التجارية

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

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

١٩-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٠-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

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

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

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

٢١-٤ القبولات

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

٢٢-٤ الضمانات المالية

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

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

٢٣-٤ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٢٣-٤ عقود الإيجار (يتبع)

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمتطلب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٢٤-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢٤-٤ 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 بالاداء 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.

تشتمل إيرادات ومصروفات الفائدة المبينة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على ما يلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسبها على أساس الفائدة الفعلية؛
- الجزء الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تحوط مؤهلة تم تحديدها في تحوط التدفق النقدية من التغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على إيرادات/ مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعلي من تغيرات للقيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المخصصة لتحوط القيمة العادلة من مخاطر أسعار الفائدة.

إن إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الموجودات والمطلوبات التجارية تعتبر عرضية فيما يتعلق بعمليات المجموعة التجارية ويتم بيانها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الإستثمارات.

٢-٢٤-٤ إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة الأخرى التي يتم الاحتفاظ بهب لأغراض إدارة المخاطر والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات التجارية من العملات الأجنبية وصافي الأرباح من الأوراق المالية الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الإلتزام المالي ضمن قياس معدل الفائدة الفعلي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)
٢-٢٤-٤ إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات (يتبع)

يتم إعادة الإعترااف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل البنك. عندما لا يكون من المتوقع أن يترتب على الإلتزام بتقديم قرض سحب هذا القرض، يتم الإعترااف برسوم هذا الإلتزام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإلتزام.

كما يتم بيان مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

٣-٢٤-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٥-٤ العملات الأجنبية

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

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

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

٢٦-٤ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة صافي إستثمارات العملة الأجنبية الإفتتاحية،

وفروق أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي عملات أجنبية".

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٢٦-٤ المعاملات الأجنبية (يتبع)

عند الإستبعاد أو الإستبعاد الجزئي (لشركات زميلة أو للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والتي لا ينطبق عليها تغيير في أساس المحاسبة) للعمليات الأجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمُعترف بها سابقاً في الاحتياطات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي إلا في حالة الإستبعاد الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية، إن الحصة النسبية لفروقات العملات المتراكمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

٢٧-٤ الموجودات الائتمانية

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

٢٨-٤ الضرائب

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

٢٩-٤ الضرائب الحالية

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

٣٠-٤ الضرائب المؤجلة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣٠-٤ الضرائب المؤجلة (يتبع)

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

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

٥ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٤، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرية وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرية والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرية.

يتم مراجعة هذه التقديرية والافتراضات بشكل مستمر. حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرية المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرية وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرية تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

فيما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرية، أو الافتراضات أو الأحكام:

١-٥ الإفتراضات المحاسبية الهامة

(i) إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وانخفاض قيمة القروض والسلف

يبين الإيضاح رقم ٤ السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المخصصات التي تتعلق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب إنخفاض القيمة على أساس خصم التدفقات النقدية المقدرة بتطبيق نماذج إحصائية للقروض والسلف العاملة وغير المصنفة على أساس حركة السوق أو مؤشرات عدم السداد التاريخية. أما بالنسبة للقروض الفردية والسلف فيتم احتساب إنخفاض القيمة بناءً على معادلات تعتمد على الأقساط والدفوعات التي تجاوزت موعد إستحقاقها.

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الأرباح على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص الناتجة عن التغييرات في تقييم القروض والسلف المتعثرة يتم إظهارها ضمن مخصص خسارة القروض والسلف المتعثرة التي تؤثر طبقاً لذلك على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد .

القروض والسلف

يتم إنشاء مخصص لخسائر انخفاض في قيمة القروض بتحميله في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كمخصص خسائر القروض والسلف المشكوك في تحصيلها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- ٥ الإفراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة (يتبع)
١-٥ الإفراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

القروض المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر إنخفاض القيمة للقروض المقيّمة إفرادياً بتقييم التعرض في كل حالة على حدة. ويتم تطبيق هذا الإجراء على جميع القروض والسلف التجارية والتي تكون ذات قيمة مهمة فردياً والتي لا ينطبق عليها طريقة التقييم كمجموعة. تأخذ الإدارة العوامل التالية بالاعتبار عند تحديد مخصص الإنخفاض للقروض والسلف الإفرادية المهمة:

- المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات المرهونة.
- قدرة المجموعة على تنفيذ حقها في المطالبه بالضمانات والمصاريف القانونية المتعلقة به.
- الفترة الزمنية المتوقعة لإكمال الإجراءات القانونية وبيع الضمانات المرهونة.

تتطلب سياسة المجموعة مراجعة منتظمة لقيمة مخصصات الإنخفاض للتسهيلات الإفرادية ومراجعة منتظمة لقيمة ومدى تأثير الضمان.

تبقى القروض المنخفضة القيمة مصنفة كمنخفضة القيمة إلا إذا أصبحت جارية بالكامل وأن تحصيل الفوائد وأصل الدين ضمن الجداول الزمنية المحددة أصبح محتملاً.

القروض المقيّمة كمجموعة

يتم التقييم الجماعي لمخصص الإنخفاض لقروض الأفراد المتأخر تسديدها والتي لها خصائص مشتركة والتي لا تكون قيمها مهمة إفرادياً وللقروض العاملة التي لم يكن لديها إنخفاض في القيمة بصورة إفرادية.

يتم إعتبار العوامل التالية من قبل الإدارة عند تحديد مخصص إنخفاض القيمة لهذه القروض:

القروض الشخصية - إن جميع القروض التي لديها فترة تأخر في السداد مماثلة يعتبر أنها تحمل نفس مخاطر الإئتمان ويتم تكوين مخصص إنخفاض القيمة على أساس إجمالي.

القروض العاملة الأخرى - تقيّم إدارة المجموعة بناءً على الخبرة السابقة والظروف الإئتمانية والإقتصادية السائدة مقدار القروض التي قد تكون منخفضة القيمة ولكن لم يتم تحديدها بنهاية فترة التقرير.

(ii) أعمار الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة تقرير سنوي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨. حددت الإدارة أن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة ، استناداً إلى استعراضها.

(iii) تصنيف الاستثمارات

يستند تصنيف وقياس الموجودات المالية إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في إدارة موجوداتها المالية، ويستند كذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية الخاضعة للتقييم. إن الإدارة لديها القناعة أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة ومقاسة بالشكل المناسب.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

١-٥ الإفتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

تتمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في تلك الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والربح.

تتمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في استثمارات استراتيجية في أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمار غير محتفظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمة القيمة العادلة وغير محتفظ بها كذلك للمتاجرة. ترى الإدارة أن تصنيف تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يوفر عرض أكثر وضوحاً لحصتها متوسطة وطويلة الأجل في استثماراتها أكثر من الاحتفاظ بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو يتم تصنيفها كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(iv) تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها

تطبق الإدارة أحكامها لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة مستثمر بها وفق لما هو مبين في الإيضاح ٤-١.

(v) انخفاض قيمة الشهرة

تحدد المجموعة على أساس سنوي ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة. وهذا يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد اعتماداً على القيمة المستخدمة من خلال الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة إجراء تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المنتجة للنقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب الحاسب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو مفصل أدناه:

(i) تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند عادة تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة إلى معاملات السوق الأخيرة على أساس معاملة تبادلية، أو القيمة العادلة لأداة أخرى والتي تكون مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. تستند المدخلات إلى تلك النماذج من بيانات السوق المتوقعة إن وجدت، وفي حالة عدم وجود بيانات سوق متوقعة، يكون من المطلوب إبداء تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم والافتراضات التي وقع عليها الاختيار والتقديرات المستخدمة تعد مناسبة في تحديد القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ الإفراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)
٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

(ii) الأدوات المالية المشتقة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب. عند عدم تواجد أسعار مستقلة يتم تحديد القيمة العادلة بإستعمال طرق التقييم التي تستند على أسعار السوق المتواجدة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصوصة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبرها الإدارة عند إستعمال أي نموذج هي:

(أ) مدى إمكانية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن التدفقات النقدية تكون عادةً وفقاً لشروط الأداة ولكن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً عند وجود شكوك في قدرة الطرف الآخر للتعاقد في خدمة الأداة بموجب شروطها التعاقدية، و

(ب) معدل خصم ملائم للأداة. تقوم الإدارة بتحديد هذا المعدل بناءً على تقييمها للفرق الملائم لمعدل الأداة عن المعدل بدون مخاطر. عند تقييم الأداة بالرجوع إلى أدوات أخرى مشابهة، تأخذ الإدارة بالإعتبار تاريخ إستحقاق وتركيب وتصنيف الأداة التي يتم مقارنتها. عند تقييم الأدوات المالية بناءً على نماذج بإستعمال القيمة العادلة لمكوناتها تأخذ الإدارة بالإعتبار بالإضافة إلى ذلك ضرورة تعديلات تأخذ بالحسبان عدة عوامل تضم فرق سعر العرض والطلب والملاءة الإئتمانية وتكاليف خدمة المحفظة وعدم وجود التأكيدات للنموذج المستخدم.

(iii) تقييم الإستثمارات العقارية

تقيم المجموعة إستثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من قبل مقيم معتمد مستقل وإستشاري عقارات. تم استنباط القيمة العادلة بإستخدام طرق تقييم ملائمة، وتعتمد التقييمات على افتراضات، مثل المقارنة مع سعريع الأراضي الخاصة بالتطويرات المماثلة، وحجم قطعة الأرض والقيمة الحالية لأي توقيت متوقع للدفعات والمبالغ المستلمة على المدى القصير إلى المدى البعيد، والتي تقوم بالأساس على أوضاع السوق الراهنة في تاريخ التقرير. وطبقاً لذلك، قد يكون لأي تغير مستقبلي في أوضاع السوق تغيراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

وقد تم تصنيف جميع الإستثمارات العقارية في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وقد قدمت تسوية المستوى ٣ في إيضاح رقم ١١.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,١٦٥	٥٨,٤٠٣	نقد في الصندوق
١,١٣٨,٥٥٥	١,٣٢٣,٨٦٢	ودائع قانونية
١,٠١١,٨٩٢	٤٥٠,٢٦٨	حسابات جارية
٢,١٠٨,٢٧٥	٣,٧٥٥,٠٧٣	شهادات إيداع
<u>٤,٣٠٨,٨٨٧</u>	<u>٥,٥٨٧,٦٠٦</u>	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١٢,٢٨٠	٣,٨٣٨,٠٤٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٩٦,٦٠٧	١,٧٤٩,٥٦٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٣٠٨,٨٨٧</u>	<u>٥,٥٨٧,٦٠٦</u>	

١.٦ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراف إلى حد ١٠٠% من متطلبات الاحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٧١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٣٤ مليون درهم).

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٧,٥٧٣	٢٨٩,٣٠٤	تحت الطلب
١٥٤,١٠٠	٢١٣,٩١٤	لأجل
<u>٦٩١,٦٧٣</u>	<u>٥٠٣,٢١٨</u>	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٦,٢٥٠	٤٧١,٣٩٥	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٤٢٣	٣١,٨٢٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٦٩١,٦٧٣</u>	<u>٥٠٣,٢١٨</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ إتفاقيات إعادة الشراء

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢١,٤١٧	٢٧٢,٨٢١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١٨,٠٥٩	١,٥٩٤,٩٧٧	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٦٣٩,٤٧٦</u>	<u>١,٨٦٧,٧٩٨</u>	

أبرم البنك إتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٨٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤٩ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

٩ قروض وسلفيات، صافي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٢٢,٠٩١	٦,٦١٧,٨٠٠	السحب على المكشوف
٩,٣٩٢,٣٢٦	١٠,١٤٢,٧٤٣	قروض تجارية
١,٠٩٦,٦٢٩	٢,١٣٦,٤١٦	أوراق قبض
٦٦٩,١٠٦	٥٤١,٢١١	سلف أخرى
<u>١٨,٩٨٠,١٥٢</u>	<u>١٩,٤٣٨,١٧٠</u>	المبلغ الاجمالي للقروض والسلفيات
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
<u>١٧,٠٧٤,٩٩٧</u>	<u>١٧,٤٧٦,٣٢٩</u>	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٢٨٨,٨٥٣	١٦,٧٨٢,٠٢٥	قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٩١,٢٩٩	٢,٦٥٦,١٤٥	قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٨,٩٨٠,١٥٢</u>	<u>١٩,٤٣٨,١٧٠</u>	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٤,٤٤٢	١,٥٨٣,٥٥١	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٢٠٢	٦,٢٨٩	إضافات من خلال علاوة تمديد الإئتمان
١٨٣,٧٢٢	٣٥١,٣٠٢	إضافات (إيضاح ٣٣)
١١,٠٠٠	-	تحويل من الفوائد المعلقة
(٤١,٥٤٩)	(٢٥٠,٨٧٤)	شطوبات
(١٢٢,٢٦٦)	(١٣٥,١٤٦)	استردادات
<u>١,٥٨٣,٥٥١</u>	<u>١,٥٥٥,١٢٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الإضافات من خلال علاوة تمديد الإئتمان الرسوم المفروضة على لعملاء عند منح / تجديد أي تسهيلات على الحد الإئتماني والتي يتم توزيعها مباشرة على مخصص انخفاض القيمة المجمع.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

(د) كانت الحركة على حساب الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٧٠,٨٤٣	٣٢١,٦٠٤	في ١ يناير
٨٧,٣٩٤	١٠٨,٥١٨	إضافات
(١١,٠٠٠)	-	تحويل إلى مخصص محدد
(٢١,٨٣٠)	(١٧,٩١١)	شطبوات
(٣,٨٠٣)	(٥,٤٩٢)	استردادات
<u>٣٢١,٦٠٤</u>	<u>٤٠٦,٧١٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٥,٦١٢,٦٩٥	٥,٩٧٦,٤٢٧	خدمات
٧,٢٦٧,١٠٧	٥,٦١٠,٠٦٧	التجارة
٢,٤٥٤,٩٣٠	٢,٤٩٣,١٣٨	الصناعة
٦٦٨,١٧٨	٢,١٤٥,٩٩٨	قروض شخصية لأغراض تجارية
٢٩٢,٥٨١	١,٢١١,٣٨٤	الحكومي
٩٤٩,٤٣١	٧٢٠,٩٢١	الانشاءات
٣٢٧,٤٩٩	٤٤١,٧٥١	مؤسسات مالية
٣٧١,٦٠٥	٣٦٥,٧٠٤	النقل والاتصالات
٥٤٤,٦٥٠	٣٢٥,٢٢٩	قروض شخصية لأغراض فردية
٣٤,٩٢٨	٦٣,٠١٧	الزراعي
٣٠١,٧٢٧	٤,٠٢١	المناجم والتعدين
٧١٣	٢,٧٢٧	خدمات عامة
١٥٤,١٠٨	٧٧,٧٨٦	أخرى
<u>١٨,٩٨٠,١٥٢</u>	<u>١٩,٤٣٨,١٧٠</u>	
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
<u>١٧,٠٧٤,٩٩٧</u>	<u>١٧,٤٧٦,٣٢٩</u>	

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٧٧٣,٠٢٢	١,١٠٤,٢١٣	التجارة
١٤١,٦٦٧	١٩٤,٨٦٢	الصناعة
٨٦,٦١٦	٥٦,٤٥٥	النقل والاتصالات
١٥,٢٧٧	٢١,٠٩٤	قروض شخصية لأغراض تجارية
١,٧٠٥	١٥,١٨١	الصناعة
١٥,٥٠١	٧,٤٠٠	قروض شخصية لأغراض فردية
٢٨,٧٤١	١,٢٢٥	خدمات
<u>١,٠٦٢,٥٢٩</u>	<u>١,٤٠٠,٤٣٠</u>	

١٠ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٧٧,٥١٠	١٠٣,٤٥٣	(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٧٧,٥١٠</u>	<u>١٠٣,٤٥٣</u>	اسهم ملكية مدرجة
١١٠,٣١٤	١٤٥,٤١٦	(٢) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩١٣,٠١٠	٥٦٤,٤١٧	اسهم ملكية مدرجة
<u>١,٠٢٣,٣٢٤</u>	<u>٧٠٩,٨٣٣</u>	اسهم ملكية غير مدرجة
١,١٠٠,٨٣٤	٨١٣,٢٨٦	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧٩٤,٥٨٥	الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٨٤٨,٠٧١</u>	<u>١,٦٠٧,٨٧١</u>	سندات دين
		مجموع الموجودات المالية الأخرى

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ موجودات مالية أخرى (يتبع)

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٧,٤٤٨	٤٧٤,١٩٦	دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٤٩٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٤٤٢,٠١٧	١,١٠٣,٥٥٢	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٠٧	٣٠,١٢٣	أوروبا
<u>١,٨٤٨,٠٧١</u>	<u>١,٦٠٧,٨٧١</u>	

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى إستثمارات في أدوات ملكية إستراتيجية غير المحتفظ بها للإستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى سيقدّم عرضاً أكثر وضوحاً لإستثماراتها المتوسطة إلى طويلة الأجل من تقييمها من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم الإستحواذ على ٧٦٦ ألف سهم بقيمة ٣٨,١٢٢ ألف درهم.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٣ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

١١ إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٠,٤٤١	٢٣٤,٠٦٤	٣٦,٣٧٧	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٦
١٠,١٥٠	١٠,١٥٠	-	تحويل من موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون (إيضاح ١٣)
(٦٦)	(٦٦)	-	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٨١٢	٨١٢	-	إضافات/ محذوفات، صافي خلال السنة
<u>٢٨١,٣٣٧</u>	<u>٢٤٤,٩٦٠</u>	<u>٣٦,٣٧٧</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٩,٥١٥)	(٧,١١٤)	(٢,٤٠١)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٣١٣,٠٣٦	٣١٢,٩٩٤	٤٢	إضافات/ محذوفات، صافي خلال السنة
<u>٥٨٤,٨٥٨</u>	<u>٥٥٠,٨٤٠</u>	<u>٣٤,٠١٨</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والظروف، مع التعديلات ليتم عكس أي تغيرات في الطبيعة، الموقع، أو الظروف الإقتصادية منذ تاريخ حصول المعاملات بهذه الأسعار. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لتلك العقارات هو الاستخدام الحالي لها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إجراء التقييمات من قبل مقيمون مؤهلون غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة يمكن وفئة الاستثمارات العقارية التي أجري عليها التقييم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة من فرع لبناني لإحدى البنوك العالمية المشتراة في ٢٠٠٨.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
١٢,٨٨٧	٨,٥٩٣	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١١,٢٤٠	٩,٩٩١	قاعدة العملاء
١,٠٩٩	٧٣٢	شبكة الفروع
٤٣,٥٩١	٣٧,٦٨١	
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٢,٤١٤	المجموع

ان المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المشتراة خلال عملية دمج الاعمال (وحدة منتجة للنقد) المذكورة اعلاه يتم تحديده على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وحيث تبين بانها اعلى من القيمة الدفترية للأصل باستخدام نهج السوق.

فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع	شبكة الفروع	قاعدة العملاء	التأسيس القانوني للشركات في لبنان	رخصة بنكية	موجودات غير ملموسة أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٥٠١	١,٤٦٦	١٢,٤٨٩	١٧,١٨١	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
(٥,٩١٠)	(٣٦٧)	(١,٢٤٩)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٦
٤٣,٥٩١	١,٠٩٩	١١,٢٤٠	١٢,٨٨٧	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٥,٩١٠)	(٣٦٧)	(١,٢٤٩)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٧
٣٧,٦٨١	٧٣٢	٩,٩٩١	٨,٥٩٣	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ الشهرية وموجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

مويلح كابيتال (ش.م.ح)

(i) في ٢٦ ابريل ٢٠١٧، قام البنك بالإستحواذ على ٩٠% من شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح)، شركة مؤسسة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي. تمت عملية الإستحواذ نقداً والتاريخ الفعلي لها كان في ٣١ مايو ٢٠١٧. وقد تم تحويل عمليات شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح) بالكامل إلى البنك في ذلك التاريخ. تم إحتساب عملية الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية وتم توحيد البيانات المالية لشركة مويلح كابيتال (ش.م.ح).

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ١١٠,٧٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الإمتلاك خلال الربع الثاني من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية
ألف درهم

٢٢٥,٠٠٠
(١١٤,٢٧٤)
١١٠,٧٢٦

المبلغ المدفوع
القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة
الشهرة

إي إل كابيتال (ش.م.ح)

(ii) في ١٤ ديسمبر ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك الإستحواذ على إي إل كابيتال ش.م.ح. التي تملك ٢٠% من أسهم رأس المال في بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ٨٨,٨٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الإمتلاك خلال الربع الاخير من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية
ألف درهم

٣٠٥,٧٧٧
(٢١٦,٩٥١)
٨٨,٨٢٦

المبلغ المدفوع
القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة
الشهرة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣ موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٧,٢٨٨	٦٢٩,٦٥١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٩)
٨٣٣,٧٣٠	١,٢٦٢,٥٤٦	موجودات مستحقة عليها مقابل سداد ديون
٧٦,١٢٥	٩٧,٣٤٠	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٢٣,٣٩٦	٤٠,٩٤٣	فوائد مستحقة القبض
١٣,٧١٩	٢٣,٢٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٨٢	٥,٩٤٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٤)
٢٠٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة مستحقة من بيع إستثمارات
٤٤,٠٦٨	١٣٣,٠٣٨	أخرى
<u>١,٧٥٠,٠٠٨</u>	<u>٢,١٩٢,٧٣٢</u>	

إن الأصول المكتسبة في تسوية الديون البالغة ١,٢٦٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٣٤ مليون درهم) هي صافية من ٦ ملايين درهم خسائر (٢٠١٦: ٣ مليون درهم) غير محققة. من هذا المبلغ ١,٢٣٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٠٩ مليون درهم) تنتمي إلى خصائص وقطع الأراضي المكتسبة في تسوية الديون أجريت التقييمات العادلة للعقارات وقطع أراضي من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١,٣٣٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٩٢٦ مليون درهم) مما أنتج قيمة دفترية تقل قيمتها ب ٩٤ مليون درهم (٢٠١٦: ١١٧ مليون درهم).

وفقاً لتنظيم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يمكن للبنك إبقاء الأصول العقارية لمدة أقصاها ثلاث سنوات، ويمكن تمديد هذه المدة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي. يمكن للبنك أيضاً إيجار العقارات وكسب إيرادات الإيجار.

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الاعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٤ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٤ مشتقات الأدوات المالية

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات إلزام لمبادلة تدفق نقدي بأخر. وينتج عن المقايضات تبادل عملات. وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضة عملات مشتقة. إن المخاطر الائتمانية لدى المجموعة تمثل التكلفة الإحتمالية للإستعاضة عن عقود المقايضة إذا لم تقم الجهات الأخرى بتنفيذ إلزامها. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والعائمة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه. ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة والجزء من المبلغ الإسمي للعقد وسيولة السوق. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض.

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

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار 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 ومشتق التحوط، وتُسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى القيمة الاسمية والتي تم تحليلها بناءً على المدة إلى تاريخ الإستحقاق، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط لها.

لا تعكس المبالغ الإسمية، التي تعطي مؤشراً على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وعليه، فإن هذه المبالغ الإسمية ليست مؤشراً لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي عموماً مقتصرة على القيمة العادلة للمشتقات ولا لمخاطر السوق.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق					
من ١ الى ٥ سنوات	من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
					٢٠١٧
٣,٨٥٣,٦٩٣	-	-	٣,٨٥٣,٦٩٣	(٣٩,٣٧٣)	٤,٣٣٢
-	-	٢,٨٩٢,١٥٦	٢,٨٩٢,١٥٦	-	١,٦١٢
-	١٦,٩٢٥	٩١,١٤٢	١٠٨,٠٦٧	(٦٥٩)	١
٣,٨٥٣,٦٩٣	١٦,٩٢٥	٢,٩٨٣,٢٩٨	٦,٨٥٣,٩١٦	(٤٠,٠٣٢)	٥,٩٤٥
					٢٠١٦
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١٥٩,٧٥٧	١,٩٩٦,٢٥٧	(٦,٤٥٣)	١,٦٧٢
-	-	٤٩٧,٨٣٣	٤٩٧,٨٣٣	(١٨٣)	-
-	٣٣,١٧٩	٤٢,٧٩٣	٧٥,٩٧٢	(٥٣)	١٠
١,٨٣٦,٥٠٠	٣٣,١٧٩	٧٠٠,٣٨٣	٢,٥٧٠,٠٦٢	(٦,٦٨٩)	١,٦٨٢

مقايضة أسعار الفائدة

مقايضات العملة

عقود صرف عملات أجنبية آجلة

المجموع

مقايضة أسعار الفائدة

مقايضات العملة

عقود صرف عملات أجنبية آجلة

المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة، تركيبات وقواطع وديكورات	أثاث ومعدات مكتبية	أرض ومباني	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤١,٩٤٠	٥,٥٠٣	٩٦,٣٣٢	١٠١,٧١٣	٢٣٨,٣٩٢	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٥,٢٣٢	٧١٢	١٢,٦٧٨	١١,٨٤٢	-	إضافات
(١٣,٤٧٦)	(١,٠٦٣)	(٥,٢٨٤)	(٧,١٢٩)	-	محذوف عند الاستبعاد/شطوبات
٤٥٣,٦٩٦	٥,١٥٢	١٠٣,٧٢٦	١٠٦,٤٢٦	٢٣٨,٣٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣,٦٦٣	٦٠٧	٨,٢٥٨	١٢,٠٣٣	٢,٧٦٥	إضافات
(١,٨٨٠)	(١,٠٩٦)	(٢٧٩)	(٥٠٥)	-	محذوف عند الاستبعاد
٤٧٥,٤٧٩	٤,٦٦٣	١١١,٧٠٥	١١٧,٩٥٤	٢٤١,١٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦٦,٧٣٤	٣,٨١٥	٤٧,٩٤٧	٨٥,٨١٧	٢٩,١٥٥	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٦
٢٥,٣٨٦	٨٥٠	٨,٩٣٨	١٠,٥٤٣	٥,٠٥٥	محمل للسنة
(١٢,٦٢٠)	(٩٩٧)	(٤,٥١١)	(٧,١١٢)	-	محذوف عند الاستبعاد/شطوبات
١٧٩,٥٠٠	٣,٦٦٨	٥٢,٣٧٤	٨٩,٢٤٨	٣٤,٢١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٨,٧٩٦	٧٧٨	١١,٤٣٦	١١,٥١٥	٥,٠٦٧	محمل للسنة
(١,٦٣٩)	(١,٠٤٢)	(١٢٩)	(٤٦٨)	-	محذوف عند الاستبعاد
٢٠٦,٦٥٧	٣,٤٠٤	٦٣,٦٨١	١٠٠,٢٩٥	٣٩,٢٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٦٨,٨٢٢	١,٢٥٩	٤٨,٠٢٤	١٧,٦٥٩	٢٠١,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧٤,١٩٦	١,٤٨٤	٥١,٣٥٢	١٧,١٧٨	٢٠٤,١٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك		سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٧	٢٠١٦			
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	١٠٠ %	٨٠ %	١٩٦٥	لبنان	مؤسسة مالية
إي ال كابتال ش.م.ح	١٠٠ %	-	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابتال ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريس جلف ش.م.ح	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمتد	١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
مولج كابتال ش.م.ح	٩٠ %	-	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات

(ب) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

	٢٠١٧	٢٠١٦	
	ألف درهم	ألف درهم	
بيان المركز المالي			
مجموع الموجودات	٥,٨١٢,٢٢٩	٥,٨٣٤,٥١٩	
مجموع المطلوبات	٤,٧٧٥,٣٥١	٤,٨٢١,٤٣٨	
حقوق الملكية	١,٠٣٦,٨٧٨	١,٠١٣,٠٨١	
توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة	١,٤٦٩	٢,٢٠٤	
بيان الدخل الشامل			
إيرادات الفوائد	٢٧٩,٦٣٢	٢٦٤,٨٠٩	
الربح للسنة	٣٤,٧٠٦	٥٠,٦٩٢	
إجمالي الدخل الشامل	٣٤,٧٧٩	٥٠,٧٥٧	
بيان التدفقات النقدية			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(١٠٨,٩٩١)	٢٠٣,٦٨١	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(٧,٩٢٢)	(٩٦,٢٠٣)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٩,٣٨٤)	(٣٣,٠٥٧)	
صافي (النقص) / الزيادة في التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة	(١٤٦,٢٩٧)	٧٤,٤٢١	

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٩٧,٦٩٨	٣,٧٤٢,٣٢٢	حسابات جارية وأخرى
١,٧٢٧,٠٩٥	١,٧١٥,٩٥٢	حسابات توفير
١٣,٠١٢,١٢٤	١٦,١٧٢,١٩٧	ودائع لأجل
١٩,٧٣٦,٩١٧	٢١,٦٣٠,٤٧١	

١٨ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٦٧	٤,٣١٩	ودائع تحت الطلب
٩١,٩٢٢	٨٢,٨٠٣	ودائع لأجل
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة ل:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٤٦	٤,٠٦٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٣,٥٤٣	٨٣,٠٦٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٧,٧٨٩	٨٧,١٢٢	

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٧,٢٨٨	٦٢٩,٦٥١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)
٨٣,٩٦٢	١٦١,٥٧٦	فوائد مستحقة الدفع
٩٠,٩٩٧	٨٤,٥٩٩	مصرفات مستحقة وأخرى
٤٠,٥٩٧	٤٢,٥٦٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩-١)
٦,٦٨٩	٤٠,٠٣٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٤)
١٨,٠٣٩	٣٤,١٦٨	شيكات المدراء
٣٨,٣٢٥	٢٦,٢٧١	إيرادات غير مكتسبة
٨٣٥,٨٩٧	١,٠١٨,٨٦٦	

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ مطلوبات أخرى (يتبع)

١٩-١ فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٣٧٤	٤٠,٥٩٧	في ١ يناير
٥,٧٥٨	٦,٥٧٤	محمل خلال السنة
(٤,٥٣٥)	(٤,٦٠٢)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٤٠,٥٩٧	٤٢,٥٦٩	في ٣١ ديسمبر

٢٠ سندات دين مصدرة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٢٦,٦٣٨	٣,٧٠٦,٨١٠	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
(٣,٤٠٩)	(٧٦,٥٩١)	التغييرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق
٩,٨٦٢	٣٣,٨١٠	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الإستحقاق

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 سوقية.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١ رأس المال والإحتياطيات
(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠١٦		٢٠١٧		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(ب) إحتياطي قانوني

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

(ج) إحتياطي طوارئ

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

(د) إحتياطي عام

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

٢٢ العائد على السهم

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

٢٠١٦	٢٠١٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم
٣٩٢,٠١٨	٢٦٦,٠٨٨	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أسهم عادية بقيمة في بداية السنة
-	-	تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
٠,١٩	٠,١٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

يساوي العائد المخفض للسهم للعائد الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم احتساب الأرباح المخفضة للسهم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

أرباح نقدية

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٦٦% بقيمة ١٦١ مليون درهم (٢٠١٥): توزيعات بقيمة ٥,٢٤% أسهم خزينة (١١٠ مليون سهم) بقيمة ٢٢٠ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٥): ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٥): ٢,٥ مليون درهم).

تحويل الى الإحتياطيات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٧ على تخصيص مبلغ بقيمة ٥٠ مليون درهم (٢٠١٥): ٣٠ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٧ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧,٣ مليون درهم (٢٠١٥): أرباح نقدية بقيمة ١١,٠ مليون درهم) منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ١,٥ مليون درهم (٢٠١٥): ٢,٢ مليون درهم).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٧ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٦ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٥): ٣,١ مليون درهم) منها حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٥): ٠,٦ مليون درهم).

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٤,٣٢٥	٦٢٩,٦٢٢	ضمانات مالية للقروض
٢,٠٣٤,٣٢٧	١,٧٣٦,٦٩٦	ضمانات أخرى
١,٢٢٣,٧٨٦	١,٣٧٢,٤٣٩	اعتمادات مستندية
٣٢,٧٥٣	١٧,٤٩٦	التزامات رأسمالية
٣,٧١٥,١٩١	٣,٧٥٦,٢٥٣	
١,٣٨٣,٧٨٣	١,٨٧٣,٥٦٩	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٠٩٨,٩٧٤	٥,٦٢٩,٨٢٢	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ التزامات ومطلوبات طارئة (يتبع)

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

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

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

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقا لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند اصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

٢٥ النقد وما يعادله

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٠٨,٨٨٧	٥,٥٨٧,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	إتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨)
(٩٧,٧٨٩)	(٨٧,١٢٢)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٨)
٥,٥٤٢,٢٤٧	٧,٨٧١,٥٠٠	
(١,٣٨٧,٨٤٧)	(١,٤٣٣,٨٩٠)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,١٣٨,٥٥٥)	(١,٣٢٣,٨٦٢)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٠١٥,٨٤٥	٥,١١٣,٧٤٨	

٢٦ الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٧ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧ إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٨,٤٧٦	٩٤٣,٠٤٣	القروض والسلف
١٠٨,٦٩٨	١٣٠,٢٤٨	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
١٩,١٢٠	٢٦,٥٠٣	صافي إيرادات أسعار الفائدة
١٤,٣٥٦	٣٠,٦٤١	الودائع لدى بنوك
٣,٦٨٧	٢٢,٣٨٤	اتفاقيات إعادة الشراء
<u>١,٠٥٤,٣٣٧</u>	<u>١,١٥٢,٨١٩</u>	

٢٨ مصاريف الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٢,٦٢٠	٥٥٨,٥٤٩	ودائع العملاء
٦١,٩٦٤	١٢٥,١٩٠	سندات دين مصدرة
٦,٦١١	-	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
١,١٦٠	٣,٢٤٣	الودائع البنكية
<u>٥٣٢,٣٥٥</u>	<u>٦٨٦,٩٨٢</u>	

٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٧٧٤	١٧٠,٠٣٥	الرسوم المتعلقة بالإئتمان للبنوك التجارية
٤٢,٣٨٣	٣٧,٦٥٧	أنشطة تمويل تجاري
٢٨,٥٩٦	٢٥,١٧٠	خطابات ضمان
٥,٢٢٦	٤,٠٢١	أخرى
<u>١٧٣,٩٧٩</u>	<u>٢٣٦,٨٨٣</u>	

٣٠ الربح من الاستثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٩٨	٢,٤٣٤	توزيعات أرباح
٧٥٢	٣٠,١٠٢	أرباح محققة وغير محققة على استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٥,٩٩٥	(٩٧٥)	من خلال الأرباح والخسائر
<u>٩,٥٤٥</u>	<u>٣١,٥٦١</u>	صافي (خسائر)/ أرباح أخرى من الاستثمارات

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩	٤٢	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٩٠	٣٣,٨٥٦	إيرادات الإيجار وأخرى
<u>٣١,١٩٩</u>	<u>٣٣,٨٩٨</u>	

٣٢ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣	٢,٦٠٨	إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
١٨٣,٦٨٩	٣٤٨,٦٩٤	المخصص المحدد للقروض والسلف
١,١١٣	-	شطوبات مباشرة
١٨٤,٨٣٥	٣٥١,٣٠٢	مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٩)
(١٢٢,٤٩٨)	(١٤٠,٥٠٩)	استردادات خلال السنة
<u>٦٢,٣٣٧</u>	<u>٢١٠,٧٩٣</u>	

٣٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٦٦٦	١٦٢,٢٥٦	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٢٥,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
١٩,٣٩٥	٢١,٧٦٥	عقود الإيجار
٧,٧٥٢	٧,١١٩	رسوم الإستشارات والخبراء
٥٧,٠٤٣	٧٠,٢٣٦	أخرى*
<u>٢٧٦,٢٤٢</u>	<u>٢٩٠,١٧٢</u>	

* بند أخرى يتضمن مبلغ ٨,٢ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,١ مليون درهم).

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٧٣,٦٠٩	٦٤٧,٩٢٧	قروض وسلف
٢٨٤,١٧٠	١٢٢,٠٤٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
٢,٥٥٧,٧٧٩	٧٦٩,٩٧٢	
٢٣٣,٣٩٣	٢٠٧,٣١٣	ودائع ضمانات
٢,٣٢٤,٣٨٦	٥٦٢,٦٥٩	صافي التعرض
١١٢,٥١٢	١٥٤,٣٩٤	ودائع أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت القروض لمنشآت ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٩% من إجمالي صافي التعرض على حساب خفض إجمالي التعرض خلال السنة).

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٨٨١	٥٠,١٠٤	إيرادات الفوائد
١٠,٦٥٧	٩,٢٧٧	مصاريف الفوائد

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٦٠١	٨,٤٤٠	امتيازات قصيرة الأجل
٨,١١٧	٨,٢٢٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٥٢	٤,٠١٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,١٧٠	٢٠,٦٨١	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥ المعلومات القطاعية

١-٣٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ / القطاعات التشغيلية

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

٢-٣٥ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

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

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

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

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع	غير مخصصة	الأنشطة البنكية		إيرادات تشغيلية
		الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٥,٨٣٧	-	٤١,٤٩٣	٤٢٤,٣٤٤	- صافي إيرادات الفوائد
٢٣٦,٨٨٣	-	-	٢٣٦,٨٨٣	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٣٢٢	-	-	٢١,٣٢٢	- أرباح عملات أجنبية
٣١,٥٦١	-	٣١,٥٦١	-	- الربح من استثمارات
(٩,٥١٥)	-	(٩,٥١٥)	-	- (خسارة) إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٣٣,٨٩٨	-	٢٠,٦٩٦	١٣,٢٠٢	- إيرادات أخرى
٧٧٩,٩٨٦	-	٨٤,٢٣٥	٦٩٥,٧٥١	مجموع الإيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢١٠,٧٩٣)	-	-	(٢١٠,٧٩٣)	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨,٧٩٦)	(٢٨,٧٩٦)	-	-	- مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦١,٣٧٦)	-	(٣٩,٢٠٦)	(٢٢٢,١٧٠)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٨,٢٥٧)	(٨,٢٥٧)	-	-	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٦٤,٨٥٤	(٤٢,٩٦٣)	٤٥,٠٢٩	٢٦٢,٧٨٨	الموجودات القطاعية
٢٠,٥١١,٢٠٠	١,٨٣١,٩٠٤	٣,١٩٧,٨٠٣	٢٥,٤٨١,٤٩٣	المطلوبات القطاعية
٢٦,٤٤٣,٢٦٩	٣٨٩,٢١٥	٣,٧٠٦,٨١٠	٢٢,٣٤٧,٢٤٤	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٥ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الأنشطة البنكية		الأنشطة البنكية		الأنشطة البنكية	
التجارية	الاستثمارية	غير مخصصة	المجموع	التجارية	الاستثمارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات تشغيلية					
٤٨٧,٩٤٨	٣٤,٠٣٤	-	٥٢١,٩٨٢	-	٤٨٧,٩٤٨
١٧٣,٩٧٩	-	-	١٧٣,٩٧٩	-	١٧٣,٩٧٩
٢١,٠٤٦	-	-	٢١,٠٤٦	-	٢١,٠٤٦
-	٩,٥٤٥	-	٩,٥٤٥	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٨٢,٩٧٣	٤٣,٥١٣	٣١,١٩٩	٧٥٧,٦٨٥	٣١,١٩٩	٣١,١٩٩
مجموع الإيرادات تشغيلية					
بنود غير نقدية جوهرية أخرى					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٠١,٤٩٩	٥,٨٨٤	(٥,٢٢٧)	٤٠٢,١٥٦	(٥,٢٢٧)	(٥,٢٢٧)
٢٢,٥٩٢,٣٦٩	٣,٢٣٧,٦٨٤	١,٢٦٦,٩١٦	٢٧,٠٩٦,٩٦٩	١,٢٦٦,٩١٦	١,٢٦٦,٩١٦
٢٠,٣٩١,٩٩٤	١,٨٢٦,٦٣٨	٢٧٨,٦٠٩	٢٢,٤٩٧,٢٤١	٢٧٨,٦٠٩	٢٧٨,٦٠٩

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٦: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي تم تفصيلها في إيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥ المعلومات القطاعية (يتبع)

٣-٣٥ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها "البلد الأجنبي").

إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
			٢٠١٧
٧٧٩,٩٨٦	١١٥,١٣٥	٦٦٤,٨٥١	إيرادات تشغيلية
٢,٧٤١,٣٨٧	٣٣٢,٩٢٢	٢,٤٠٨,٤٦٥	موجودات غير متداولة
			٢٠١٦
٧٥٧,٦٨٥	١٢٦,١٦١	٦٣١,٥٢٤	إيرادات تشغيلية
١,٩٠٠,٤٥٢	٢٩١,٠١٨	١,٦٠٩,٤٣٤	موجودات غير متداولة

٤-٣٥ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميلان في سنة ٢٠١٧ أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين كل (٢٠١٦) مثل عميل أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٦ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف درهم	المطفاة ألف درهم	بالقيمة العادلة من التكلفة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الموجودات المالية:
٥,٥٨٧,٦٠٦	٥,٥٨٧,٦٠٦	-	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٣,٢١٨	٥٠٣,٢١٨	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	١٧,٤٧٦,٣٢٩	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٨١٣,٢٨٦	-	٧٠٩,٨٣٣	١٠٣,٤٥٣	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٩٤,٥٨٥	٧٩٤,٥٨٥	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة
٩٠٦,٩١٧	٩٠٠,٩٧٢	-	-	٥,٩٤٥	موجودات أخرى
٢٧,٩٤٩,٧٣٩	٢٧,١٣٠,٥٠٨	٧٠٩,٨٣٣	١٠٩,٣٩٨	-	المجموع
					المطلوبات المالية:
٢١,٦٣٠,٤٧١	٢١,٦٣٠,٤٧١	-	-	-	ودائع العملاء
٨٧,١٢٢	٨٧,١٢٢	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٩٥٠,٠٢٥	٩٠٩,٩٩٣	-	٤٠,٠٣٢	-	مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	٣,٧٠٦,٨١٠	-	سندات دين مصدرة
٢٦,٣٧٤,٤٢٨	٢٢,٦٢٧,٥٨٦	-	٣,٧٤٦,٨٤٢	-	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٦ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع	بالقيمة العادية		بالقيمة العادية	
	التكلفة	من خلال الدخل	من خلال الأرباح	والخسائر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:				
٤,٣٠٨,٨٨٧	٤,٣٠٨,٨٨٧	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	٦٩١,٦٧٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	٦٣٩,٤٧٦	-	-	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٠٧٤,٩٩٧	-	-	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	-	١,٠٢٣,٣٢٤	٧٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادية
٧٤٧,٢٣٧	٧٤٧,٢٣٧	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩٠٢,٥٥٩	٩٠٠,٨٧٧	-	١,٦٨٢	موجودات أخرى
<u>٢٥,٤٦٥,٦٦٣</u>	<u>٢٤,٣٦٣,١٤٧</u>	<u>١,٠٢٣,٣٢٤</u>	<u>٧٩,١٩٢</u>	المجموع
المطلوبات المالية:				
١٩,٧٣٦,٩١٧	١٩,٧٣٦,٩١٧	-	-	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٩٧,٧٨٩	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٧٥٦,٩٧٨	٧٥٠,٥٢٥	-	٦,٤٥٣	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	١,٨٢٦,٦٣٨	قرض مشترك
<u>٢٢,٤١٨,٣٢٢</u>	<u>٢٠,٥٨٥,٢٣١</u>	-	<u>١,٨٣٣,٠٩١</u>	المجموع

٣٧ إدارة المخاطر

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

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 لقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام إتفاقيات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

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

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

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

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

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

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الإكتشاف المبكر للإستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

التجارين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

قروض وسلف للعملاء		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		القيمة الدفترية
		قروض فردية منخفضة القيمة
		تصنيف (I إلى G) - المبلغ الإجمالي
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠	قروض لم تتجاوز فترة إستحقاقها وليست منخفضة القيمة
		تصنيف A
١,٧٥٥,١٧٥	٤٨٧,١٧٣	تصنيف B
١٠,٥٠٢,١٧٣	١٠,٤٥١,٢٤٩	تصنيف C
٢,٠٩٣,١٧٥	٣,٧٦٠,٩٣٧	تصنيف D
١,٥٠٩,٦٠٢	٢,٧٢٧,٥٦٧	تصنيف E
١,١١١,٠٤٣	١٢١,١٩٠	تصنيف F
٣٣٣,٢٦٠	١٣٦,٧١٦	
١٨,٣٦٦,٩٥٧	١٩,٠٨٥,٢٦٢	
٦١٣,١٩٥	٣٥٢,٩٠٨	تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	مجموع القيمة الدفترية
		مخصص إنخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)
(١,٩٠٥,١٥٥)	(١,٩٦١,٨٤١)	صافي القيمة الدفترية
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (يتبع)

تقوم المجموعة بإدارة جودة ائتمان الموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات لبعض البنود الرئيسية في بيان المركز المالي استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي الإجمالي	في القيمة ٢٠١٧	دون المستوى القياسي ٢٠١٧	مستوى قياسي ٢٠١٧	مستوى عالي ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٥٢٩,٢٠٣	-	-	-	٥,٥٢٩,٢٠٣	
٥٠٣,٢١٨	-	-	٢,٩٠٢	٥٠٠,٣١٦	المستحق من بنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	إتفاقيات إعادة الشراء
٧٩٤,٥٨٥	-	-	-	٧٩٤,٥٨٥	الاستثمارات
					القروض والسلفيات (إجمالي)
١٩,٤٣٨,١٧٠	١,٧٥٣,٣٣٨	٢٥٧,٠٠٦	١٦,٩٣٩,٧٥٣	٤٨٧,١٧٣	
٧٦٧,٩٣٤	-	-	٧٦٧,٩٣٤	-	الموجودات الأخرى

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي الإجمالي	في القيمة ٢٠١٦	دون المستوى القياسي ٢٠١٦	مستوى قياسي ٢٠١٦	مستوى عالي ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٢٥٨,٧٢٢	-	-	-	٤,٢٥٨,٧٢٢	
٦٩١,٦٧٣	-	-	٤,٩٨٨	٦٨٦,٦٨٥	المستحق من بنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	-	٦٣٩,٤٧٦	الاستثمارات
					القروض والسلفيات (إجمالي)
١٨,٩٨٠,١٥٢	١,٦٧٥,٧٢٤	١,٤٤٤,٣٠٣	١٤,١٠٤,٩٥٠	١,٧٥٥,١٧٥	
٨٥٦,٨٠٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٦٥٦,٨٠٩	-	الموجودات الأخرى

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تصنيف مخاطر القروض والسلفيات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٩٩٧,٣٢٩	١٥,٣٦٥,١١٦	القروض العاملة
١,٩٢٠,٢٩٤	٢,٦٧٢,٦٢٤	قروض اخرى مراقبة بصورة إستثنائية
١,٠٦٢,٥٢٩	١,٤٠٠,٤٣٠	القروض غير العاملة
١٨,٩٨٠,١٥٢	١٩,٤٣٨,١٧٠	
(١,٥٨٣,٥٥١)	(١,٥٥٥,١٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٣٢١,٦٠٤)	(٤٠٦,٧١٩)	يطرح: فوائد معلقة
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٥٨,٧٢٢	٥,٥٢٩,٢٠٣	٦ أرصدة لدى البنوك المركزية
٦٩١,٦٧٣	٥٠٣,٢١٨	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	١,٨٦٧,٧٩٨	٨ إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧,٤٧٦,٣٢٩	٩ قروض وسلفيات، صافي
٧٤٧,٢٣٧	٧٩٤,٥٨٥	١٠ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٢٧,٥٨٤	٩٠٦,٩١٧	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما
٢٤,٣٣٩,٦٨٩	٢٧,٠٧٨,٠٥٠	والموجودات المستحوز عليها مقابل سداد ديون)
		المجموع
١,٢٢٣,٧٨٦	١,٣٧٢,٤٣٩	٢٤ اعتمادات مستندية
٢,٤٥٨,٦٥٢	٢,٣٦٦,٣١٨	٢٤ ضمانات
١,٣٨٣,٧٨٣	١,٨٧٣,٥٦٩	٢٤ التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٠٦٦,٢٢١	٥,٦١٢,٣٢٦	المجموع
٢٩,٤٠٥,٩١٠	٣٢,٦٩٠,٣٧٦	مجموع التعرض لمخاطر تاإئتمان

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

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

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

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٣٥٢,٩٠٨	٢٣٥,٣٤٢	٢٧,٩٩٧	٨٩,٥٦٩	
المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٦١٣,١٩٥	٢٢٩,٩٠٢	١٥١,٢٥٩	٢٣٢,٠٣٤	

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ٩٢٪ (٢٠١٦: ١١٢٪) من الرصيد القائم.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
١,٥١٩,٦٢٦	١,١٧٨,٣٥٩	

القروض المنخفضة القيمة

إن القروض المنخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط إتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من G إلى I بموجب نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية للمجموعة.

مخصص إنخفاض القيمة

تكون المجموعة مخصص لخسائر الإنخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المحتملة على محافظ القروض والسلف لديها. إن البنود الرئيسية لهذا المخصص تمثل خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها لقروض تخضع لتقدير إنخفاض في القيمة فردياً.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الإنخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة ان القروض/الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الإعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض/ المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقترض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من 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. قدّرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٤,٧ مليار درهم (٢٠١٦: ١٣,٤ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

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

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمم التمويل المدينة في الإيضاحين ٩هـ و ٩و. يتم بان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحين ٩ب و ١٠ب.

إدارة مخاطر السيولة

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

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

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

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١% للودائع لأجل و ١٤% للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١ حيث أن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد عن الأموال الثابتة. وتعرف الأموال الثابتة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على أنها تعني الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك والتي لديها فترة إستحقاق تزيد عن ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بعين الإعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والإستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسييل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت إستحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والإستثمار.

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٥,٥٨٧,٦٠٦	١٧,٢٠٤	١,٤٣٣,٨٨٨	-	٤,١٣٦,٥١٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٣,٢١٨	-	-	١٩,٤٦٩	٤٨٦,٧٤٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	٢,٨٧١	٩,٤٧٠,٩٦٣	١,٠٧٦,٦٥٩	٦,٩٢٥,٨٣٦	قروض وسلف، صافي
٨١٣,٢٨٦	٧٠٢,٥٠٥	٧,٣٢٨	-	١٠٣,٤٥٣	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٩٤,٥٨٥	١٠,٣٢٥	٦٧٢,٠٢٠	٨٦,٦٠٦	٢٥,٦٣٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٨٤,٨٥٨	٥٨٤,٨٥٨	-	-	-	إستثمارات عقارية
٤٢١,٩٦٦	٤٢١,٩٦٦	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,١٩٢,٧٣٣	٥,٩٦٠	١,٢٦٥,٢٢٢	٤٤,٦٠٩	٨٧٦,٩٤١	موجودات أخرى
٢٦٨,٨٢٢	٢٦٨,٨٢٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٠,٥١١,٢٠٠	٢,٠١٤,٥١١	١٢,٨٤٩,٤٢١	١,٢٢٧,٣٤٣	١٤,٤١٩,٩٢٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٦٣٠,٤٧١	-	٢٥٢,٤٨٠	٦,٥١١,٦٤٧	١٤,٨٦٦,٣٤٤	ودائع العملاء
٨٧,١٢٢	-	٤٥,٩٥٣	-	٤١,١٦٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٠١٨,٨٦٦	-	١٢,٩٩٧	٣٤,١٣٣	٩٧١,٧٣٦	مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٨١٠	-	٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠٦٧,٩٣١	-	-	-	حقوق الملكية
٣٠,٥١١,٢٠٠	٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠١٨,٢٤٠	٦,٥٤٥,٧٨٠	١٥,٨٧٩,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٠٥٣,٤٢٠)	٨,٨٣١,١٨١	(٥,٣١٨,٤٣٧)	(١,٤٥٩,٣٢٤)	صافي فجوة السيولة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
					الموجودات
٤,٣٠٨,٨٨٧	١٤,٥٣٠	١,٠٤٠,٣٢٦	٣٤٢,٦٤٣	٢,٩١١,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	-	-	-	٦٩١,٦٧٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	-	٦٣٩,٤٧٦	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	٥,٤٩٥	٦,٩٢٧,٢٩٥	٢,٣٥٣,٠٧٦	٧,٧٨٩,١٣١	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	١,٠٢٣,٣٢٤	-	-	٧٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٧٤٧,٢٣٧	٧,٢٠٥	٥٧٥,٠٩٤	١١٦,٢٧٦	٤٨,٦٦٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٨١,٣٣٧	٢٨١,٣٣٧	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٧٥٣,٢٧٢	٥,٣٧٠	١,٢٠٦,٨٥٢	٥,٤٨٠	٥٣٢,٣٠٦	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٧٤,١٩٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	١,٨٣٩,٧٨١	٩,٧٤٩,٥٦٧	٢,٨١٧,٤٧٥	١٢,٦٩٠,١٤٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٧٣٦,٩١٧	-	٢٧١,٠٧٩	٤,١٨٢,٢٨٢	١٥,٢٨٣,٥٥٦	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	-	-	-	٩٧,٧٨٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٨٣٥,٨٩٧	-	-	٤٥,٦٩٣	٧٩٠,٢٠٤	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٥٩٩,٧٢٨	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٤,٥٩٩,٧٢٨	٢,٠٩٧,٧١٧	٤,٢٢٧,٩٧٥	١٦,١٧١,٥٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٧٠٤,٣٢٥)	٤,٩١٩,٨٢٩	(٢,٤٤٤,٥٩٢)	٢٢٩,٠٨٨	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق – المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة إستثمارية متنوعة بصورة جيدة. لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة والتي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر. تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤشرات السوق
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
٧٧٥	+١%	١,٠٣٥	+١%	أسواق أسهم عالمية
(٧٧٥)	+١%	(١,٠٣٥)	-١%	أسواق أسهم عالمية

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر اسعار الفائدة

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

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت كما يلي:

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
						الموجودات
٥,٥٨٧,٦٠٦	١,٢١٩,٦١٧	٩٦٩,٢٥٠	-	٣,٣٩٨,٧٣٩	%١,١٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٣,٢١٨	٢٤٩,٣٣٠	-	-	٢٥٣,٨٨٨	%٠,٩٣	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٧,٧٩٨	-	-	-	١,٨٦٧,٧٩٨	%١,٥٤	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٤٧٦,٣٢٩	٦١٤,٩٩٢	٦١,٤٧٥	٢٤٦,٠١٣	١٦,٥٥٣,٨٤٩	%٥,٨٧	قروض وسلف، صافي
٨١٣,٢٨٦	٨١٣,٢٨٦	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى - أدوات حقوق الملكية
٧٩٤,٥٨٥	٣,٠٣٥	٤٨٤,٥٩٧	٨٦,٥٩٨	٢٢٠,٣٥٥	%٤,٨١	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٥٨٤,٨٥٨	٥٨٤,٨٥٨	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٤٢١,٩٦٦	٤٢١,٩٦٦	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢,١٩٢,٧٣٢	٢,١٩٣,٧٣٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٦٨,٨٢٢	٢٦٨,٨٢٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٠,٥١١,٢٠٠	٦,٣٦٨,٦٣٨	١,٥١٥,٣٢٢	٣٣٢,٦١١	٢٢,٢٩٤,٦٢٩		مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٦٣٠,٤٧١	٤,٢٩٦,٣٠٥	٢٥٠,٢٢٣	٦,٢١١,١٤٤	١٠,٨٧٢,٧٩٩	%٢,٦٧	ودائع العملاء
٨٧,١٢	٤,٠٥٣	-	-	٨٣,٠٦٩	%١,٦٢	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٠١٨,٨٦٦	١,٠١٦,٥٣٢	-	-	٢,٣٣٤		مطلوبات أخرى
٣,٧٠٦,٣٨١٠	-	٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	%٣,٨٠	سندات دين مصدرة
٤,٠٦٧,٩٣١	٤,٠٦٧,٩٣١	-	-	-		حقوق الملكية
٣٠,٥١١,٢٠٠	٩,٣٨٤,٨٢١	٣,٩٥٧,٠٣٣	٦,٢١١,١٤٤	١٠,٩٥٨,٢٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٠١٦,١٨٣)	(٢,٤٤١,٧١١)	(٥,٨٧٨,٥٣٣)	١١,٣٣٦,٤٢٧		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣,٠١٦,١٨٣	٥,٤٥٧,٨٩٤	١١,٣٣٦,٤٢٧		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)
(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	الموجودات
٤,٣٠٨,٨٨٧	١,٦١٥,٠٢٢	٨٣٢,٨٠١	٣٤,١١١	١,٨٢٦,٩٥٣	٠,٧٧%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩١,٦٧٣	٣٢٧,٨٠٠	-	-	٣٦٣,٨٧٣	٠,٨٠%	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٣٩,٤٧٦	-	-	-	٦٣٩,٤٧٦	٠,٧٣%	إتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٠٧٤,٩٩٧	١٧٢,٥٠١	١٠,٨٢٢	٨٩,٤٣٧	١٦,٨٠٢,٢٣٧	٥,٩٠%	قروض وسلف، صافي
١,١٠٠,٨٣٤	١,١٠٠,٨٣٤	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
٧٤٧,٢٣٧	٥,٥٥٧	٣٩٦,٠٧٤	٢٨٩,٦٣٣	٥٥,٩٧٣	٤,٦٤%	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٢٨١,٣٣٧	٢٨١,٣٣٧	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٢٨,٣٢٤	٢٢٨,٣٢٤	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
١,٧٥٠,٠٠٨	١,٧٥٠,٠٠٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧٤,١٩٦	٢٧٤,١٩٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٥,٧٥٥,٥٧٩	١,٢٣٩,٦٩٧	٤١٣,١٨١	١٩,٦٨٨,٥١٢	-	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٧٣٦,٩١٧	٤,٤٩٤,٢٣٧	٩٨,٠٣٣	٤,٢١٨,٨٠٧	١٠,٩٢٥,٨٤٠	٢,٤٠%	ودائع العملاء
٩٧,٧٨٩	٥,٥٦٩	-	-	٩٢,٢٢٠	١,٩٦%	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٨٣٥,٨٩٧	٨٣٥,٨٩٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٨٢٦,٦٣٨	-	١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	٣,٧٣%	سندات دين مصدرة
٤,٥٩٩,٧٢٨	٤,٥٩٩,٧٢٨	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٠٩٦,٩٦٩	٩,٩٣٥,٤٢١	١,٩٢٤,٦٧١	٤,٢١٨,٨٠٧	١١,٠١٨,٠٦٠	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤,١٧٩,٨٥٢)	(٦٤٨,٩٧٤)	(٣,٨٠٥,٦٢٦)	٨,٦٧٠,٤٥٢	-	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٤,١٧٩,٨٥٢	٤,٨٦٤,٨٢٦	٨,٦٧٠,٤٥٢	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

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

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية الغير تجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات معدلات الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الإستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

٢٠١٧

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
١١٤,٥٦٧	١١٤,٥٩٧	٢٠٠+	درهم
(٢٧,٦٤٧)	(٢٧,٦٤٧)	٢٠٠+	دولار أمريكي
(١,١٥٨)	(١,١٥٨)	٢٠٠+	أخرى
(١١٤,٥٩٧)	(١١٤,٥٩٧)	٢٠٠-	درهم
٢٧,٦٤٧	٢٧,٦٤٧	٢٠٠-	دولار أمريكي
١,١٥٨	١,١٥٨	٢٠٠-	أخرى

٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
٩٧,٧٢٢	٩٧,٧٢٢	٢٠٠+	درهم
(٦,٦٠٧)	(٦,٦٠٧)	٢٠٠+	دولار أمريكي
(٣,٣٦٦)	(٣,٣٦٦)	٢٠٠+	أخرى
(٩٧,٧٧٢)	(٩٧,٧٧٢)	٢٠٠-	درهم
٦,٦٠٧	٦,٦٠٧	٢٠٠-	دولار أمريكي
٣,٣٦٦	٣,٣٦٦	٢٠٠-	أخرى

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

(٢) مخاطر العملة

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

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الإعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي.

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

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهريه لها:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
مايعادله	مايعادله
طويل (قصير)	طويل (قصير)
١١٩	١,١٣١

يورو

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

(ألف درهم)

تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
%٥+	٥٧	٥٧
%٥-	(٥٧)	(٥٧)

يورو

يورو

(ألف درهم)

تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
%٥+	٦	٦
%٥-	(٦)	(٦)

يورو

يورو

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,١٠٣	+١%	١,٤٥٤	+١%	أسواق أسهم عالمية
(١,١٠٣)	-١%	(١,٤٥٤)	-١%	أسواق أسهم عالمية

المخاطر التشغيلية

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

٣٨ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال (يتبع)

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.

(i) بازل ٢

تتبع المجموعة منهج موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدعامة الأولى من نظام بازل ٢.

إن النسب المحتسبة بما يتماشى مع بازل "٢" هي كما يلي:

بازل ٢		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال الطبقة الأولى "١"
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	احتياطيات طوارئ واحتياطيات عامة
٦١٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	أرباح مستبقة
٦٠٦,٠٣٥	٦٤٧,٢٥١	حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
٢١٠,٨٥٧	١١,٤٦٢	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢٢٨,٣٢٤)	(٤٢١,٩٦٦)	
٤,٣٤٨,٥٦٨	٤,٠٤٦,٧٤٧	
		رأس المال الطبقة الثانية "٢"
		مخصص إنخفاض القيمة المجموع للقروض والسلف
٢٣٥,٣٨٣	٢٥٧,١٨٠	التغير التراكمي في القيمة العادلة
١٠,٢٧٦	-	
٢٤٥,٦٥٩	٢٥٧,١٨٠	
٤,٥٩٤,٢٢٧	٤,٣٠٣,٩٢٧	
		مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
		مخاطر الائتمان
١٨,٨٣٠,٩٤٧	٢٠,٥٧٤,٣٨٥	مخاطر السوق
١٧١,١٧٧	٢٠٨,٧٨٣	مخاطر التشغيل
١,٤٨٤,١٥٩	١,٤٨١,٧٢٣	
٢٠,٤٨٥,٩٤٧	٢٢,٢٦٤,٨٩١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٤٣	%١٩,٣٣	نسبة كفاية رأس المال

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨ كفاية وإدارة رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال (يتبع)

(ii) بازل ٣

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ من ١ فبراير ٢٠١٧ (تقارير موازية للربع الثاني ٢٠١٧ والربع الثالث ٢٠١٧ وتقارير رئيسية للربع الأخير) ٢٠١٧ فصاعداً على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (إحتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥ % لكل احتياطي - الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧%.

فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧، فإن احتياطي رأس المال التحوطي يعد فاعلاً في الترتيبات الانتقالية وينبغي الحفاظ عليها عند نسبة ١,٢٥ % من قاعدة رأس المال. بالنسبة لعام ٢٠١٨، ينبغي أن يكون احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٨٨% واعتباراً من العام ٢٠١٩، سيكون من المطلوب الاحتفاظ بنسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً الحفاظ عليه للعام ٢٠١٧.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للعام ٢٠١٧	٢٠١٧	نسبة رأس المال الإجمالي الموحد
١٠,٥٠%	١٧,٩٣%	نسبة الشق الأول
٨,٥٠%	١٦,٨٧%	نسبة حقوق الملكية العادية
٧,٠٠%	١٦,٨٧%	

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الإستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ٥٣٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٩١٣ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للإستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الإستثمارات التي تستخدم قيمة نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥% أعلى/ أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد/ تقل بواقع ٢٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٦ مليون درهم).

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٧,٢٣٧	٧٤٧,٢٣٧	٧٩٠,٥٥٢	٧٩٤,٥٨٥	- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	
المجموع	الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٣,٤٥٣	-	-	١٠٣,٤٥٣	اسهم ملكية مدرجة
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>
١٤٥,٤١٦	-	-	١٤٥,٤١٦	اسهم ملكية مدرجة
٥٦٤,٤١٧	٥٦٤,٤١٧	-	-	اسهم ملكية غير مدرجة
<u>٨١٣,٢٨٦</u>	<u>٥٦٤,٤١٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٨,٨٦٩</u>	المجموع
				<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٧٠٦,٨١٠	-	-	٣,٧٠٦,٨١٠	سندات دين مدرجة
				<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>
٥,٩٤٥	-	٥,٩٤٥	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٤٠,٠٣٢)	-	(٤٠,٠٣٢)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧,٥١٠	-	-	٧٧,٥١٠	اسهم ملكية مدرجة
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>
١١٠,٣١٤	-	-	١١٠,٣١٤	اسهم ملكية مدرجة
٩١٣,٠١٠	٩١٣,٠١٠	-	-	اسهم ملكية غير مدرجة
<u>١,١٠٠,٨٣٤</u>	<u>٩١٣,٠١٠</u>	<u>-</u>	<u>١٨٧,٨٢٤</u>	المجموع
				<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٢٦,٦٣٨	-	-	١,٨٢٦,٦٣٨	سندات دين مدرجة
				<i>موجودات أخرى</i>
١,٦٧٢	-	١,٦٧٢	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	-	(٦,٦٧٩)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٢,٩٧٤	٩١٣,٠١٠	الرصيد الإفتتاحي
-	٣٧,٣٠٩	إضافات
-	(٨,٤٩٩)	شطبوات
(١٠٩,٩٦٤)	(٣٧٧,٤٠٣)	الخسائر المعترف به في الدخل الشامل الآخر
٩١٣,٠١٠	٥٦٤,٤١٧	الرصيد النهائي

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
سليبي	إيجابي	
٥٦٤-	٥٦٤+	

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
سليبي	إيجابي	
٩١٣-	٩١٣+	

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى 3 والمقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

يعتبر التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى 3، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

تتضمن القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى 2 بناءً على مدخلات السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

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

٤٠ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٨.