

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحات

جدول المحتويات

١

تقرير مجلس الإدارة

٣ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

بيان المركز المالي الموحد

٥

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٦

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٨

بيان التدفقات النقدية الموحد

٧٦ - ٩

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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥ مبلغ ٢٥٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٨٦ مليون درهم). وبلغ إجمالي الدخل الشامل ٣٠٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٤١ مليون درهم) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الربح غير المحقق 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 ٥٨ مليون درهم (٢٠١٤: خسارة بمبلغ ٤٥ 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 | ٨. السيد سعود البشارة |
| ٣. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد | ٩. السيد فرانسوا دوج |
| ٤. معالي حميد ناصر العويس | ١٠. السيد فاروج نركيزيان |
| ٥. السيد عبدالرحمن بوخاطر | |
| ٦. السيد عبدالعزيز حسن المدفع | |

عن مجلس الإدارة

السيد أحمد عبدالله النومان

رئيس مجلس الإدارة

الشارقة

٣٠ يناير ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
بنك الشارقة ش.م.ع

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون 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.

مسؤولية مدققي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء المادية.

تتطوي أعمال التدقيق على تنفيذ بعض الإجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، التي قد تنتج عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات هذه المخاطر، نضع الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا التدقيقي.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد ما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي قمنا بها؛
- (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؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتفق مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٩-ج حول هذه البيانات المالية الموحدة، فقد قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يبين الإيضاح ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) بناءً على المعلومات التي تم تزويدنا بها، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة خالفت أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٣٤ حول هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية التي تمت خلال السنة.

علاوة على ذلك، كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، وتعدّلاته، نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي قمنا بها.

الأمر الأخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى والتي أبدت في تقريرها الصادر بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٥ رأياً تدقيقياً غير متحفظاً بشأن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.



كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

التاريخ: 02 MAR 2016

محمد طارق

مدقق حسابات مسجل تحت رقم: ٧٩٣

المقر: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم		
			الموجودات
٣,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	٨	قروض وسلفيات، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٢١٤,٨٧٨	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٣٣٠	٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٣	٢٧٠,٤٤١	١٠	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٣٤,٢٣٤	١١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٦١٣,١٢٣	٢,٥١٩,٥٩٨	١٢	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٧٥,٢٠٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٦٨٣	-	١٥	موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>	<u>٢٧,٥٨٦,٩١٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٩,٤٩١,٨١٥	١٧	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	٤٥,٤٧٩	١٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٧٧,٤٧١	١,٦٨٩,٦٨٢	١٩	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	٢٠	قرض مشترك
-	١,٧٣٧,٤٩٨	٢١	سندات دين مصدرة
٢٣,١٦٨	-	١٥	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٢٠,٦٤١,٧٢٤</u>	<u>٢٢,٩٦٤,٤٧٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٢٢) (١)	رأس المال
(١٩٦,٧٢٦)	-	(٢٢) (١)	أسهم خزينة
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	(٢٢) (ب)	إحتياطي قانوني
٤٥٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	(٢٢) (ج)	إحتياطي طوارئ
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	(٢٢) (د)	إحتياطي عام
١٥٤,٠٠٩	٢١٢,٤٣٢		إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة
٥٤٣,٤٢٧	٤٧٦,٤٨٥		الأرباح المستبقاة
٤,٢٠٠,٧١٠	٤,٤١٨,٩١٧		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٢١١,٩٤٩	٢٠٣,٥٢٧		الأطراف غير المسيطرة
<u>٤,٤١٢,٦٥٩</u>	<u>٤,٦٢٢,٤٤٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>	<u>٢٧,٥٨٦,٩١٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


السيد فاروق تركيزيان
عضو تنفيذي ومدير عام


السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاحات	
٩٨٤,٩٤٧ (٥١٧,٢٣٦)	١,٠٢٨,٢١١ (٤٨٠,١٢٠)	٢٨ ٢٩	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
٤٦٧,٧١١	٥٤٨,٠٩١		صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٥٥٣ ٢٤,٦٤٢ (١٥,٢٢٣)	١٦٠,١١٣ ٢١,٤٧٣ ١١,٥٣٠	٣٠ ٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات أرباح عملات أجنبية الربح/(الخسارة) من الاستثمارات
٣٢,٤٦٥ ١١٤,٧٣٥	٤,١٤٣ ٨٧,٧٣٦	١٠ ٣٢	صافي أرباح إعادة تقييم إستثمارات عقارية الإيرادات الأخرى
٧٨٣,٨٨٣ (٢٣٨,٨٢٨)	٨٣٣,٠٨٦ (٢٩٧,٠٠٦)	٣٣	إيرادات العمليات صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٥٤٥,٠٥٥ (٢٥٩,٤٩٤)	٥٣٦,٠٨٠ (٢٦٧,٥٥٩)	٣٤	صافي إيرادات العمليات مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	(٧,٧٨٤)	١١ (ب)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٧,٧٧٧ ١٤,٤٨١	٢٦٠,٧٣٧ (٣,٤٣٨)	١٥	الربح قبل العمليات المتوقفة العمليات المتوقفة
٢٩٢,٢٥٨ (٦,٣٣٩)	٢٥٧,٢٩٩ (٦,٩٩٨)		الربح قبل الضرائب مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١		الربح الصافي السنة
٢٨٠,٨٧٦ ٥,٠٤٣	٢٤٣,٧٥٤ ٦,٥٤٧		عائدة إلى: مساهمي البنك الأطراف غير المسيطرة
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١		
٠,١٤	٠,١٢	٢٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان الدخل الشامل الاخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١	الربح الصافي السنة
		بنود الدخل الشامل الاخر
		<u>البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الارباح أو الخسائر الموحد</u>
(٤٥,٣٣٢)	(٣٣,٥٧٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٩٢,٠٠٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر نتيجة مخاطر الائتمان
(٤٥,٣٣٢)	٥٨,٤٢٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخر للسنة
٢٤٠,٥٨٧	٣٠٨,٧٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٢٣٥,٥٣٨	٣٠٢,١٧٧	مساهمي البنك
٥,٠٤٩	٦,٥٥١	الأطراف غير المسيطرة
٢٤٠,٥٨٧	٣٠٨,٧٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	أسهم خزينة	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	الف درهم
٢,١٠٠,٠٠٠	(٣٢٧,٧٩٢)	١,٠٨٥,٣٥٧	٤١٣,١٢٦	٩٢,٩٩٩	١٩٩,٣٤٧	٥٧٩,١٢٩	٤,١٤٢,١٦٦	٢١٠,٤٥٥	٤,٣٥٢,٦٢١
-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٨٧٦	٢٨٠,٨٧٦	٥٠,٤٣	٢٨٥,٩١٩
-	-	-	-	-	(٤٥,٣٣٨)	-	(٤٥,٣٣٨)	٦	(٤٥,٣٣٢)
-	-	-	-	-	(٤٥,٣٣٨)	٢٨٠,٨٧٦	٢٣٥,٥٣٨	٥٠,٠٤٩	٤٣٢,٩٦٦
-	١١٩,١٩٧	-	-	-	-	(١١٩,١٩٧)	-	-	-
-	١١,٨٦٩	-	-	-	-	-	١١,٨٦٩	-	١١,٨٦٩
-	-	-	-	-	-	(٩,٩٦٨)	(٩,٩٦٨)	(٦١٧)	(١٠,٥٨٥)
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)
-	-	(٣٥,٣٥٧)	-	-	-	٣٥,٣٥٧	-	-	-
-	-	-	٣٦,٨٧٤	-	-	(٣٦,٨٧٤)	-	-	-
-	-	-	-	٧,٠٠١	-	(٧,٠٠١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٧٦,٣٩٥)	(١٧٦,٣٩٥)	(٢,٩٣٨)	(١٧٩,٣٣٣)
٢,١٠٠,٠٠٠	(١٩٦,٧٢٦)	١,٠٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٩	٥٤٣,٤٢٧	٤,٢٠٠,٧١٠	٢١١,٩٤٩	٤,٤١٢,٦٥٩
-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٧٥٤	٢٤٣,٧٥٤	٦,٥٤٧	٢٥٠,٣٠١
-	-	-	-	-	٥٨,٤٢٣	-	٥٨,٤٢٣	٤	٥٨,٤٢٧
-	-	-	-	-	٥٨,٤٢٣	٢٤٣,٧٥٤	٣٠٢,١٧٧	٦,٥٥١	٣٠٨,٧٢٨
-	١٩٦,٧٢٦	-	-	-	-	(١٩٦,٧٢٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٩,٩٧٠)	(٩,٩٧٠)	(٦١٧)	(١٠,٥٨٧)
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	(٢,٥٠٠)
-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٧١,٥٠٠)	(٧١,٥٠٠)	(١,٨٤١)	(٧٣,٣٤١)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٥١٥)	(١٢,٥١٥)
٢,١٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١٢,٤٣٢	٤٧٦,٤٨٥	٤,٤١٨,٩١٧	٢٠٣,٥٢٧	٤,٦٢٢,٤٤٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٩١٩	٢٥٠,٣٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات على:
١٩,٩٢٦	٣٥,٠٦٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٨٣	١٦٢	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
(٥٩٥)	(٤٦,١٨٩)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥١١)	الربح من القيمة العادلة من سندات دين مصدرة
-	٥١١	الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
-	(٥,٨٩٤)	الربح من بيع إستثمارات عقارية
٣٢,٦٦٣	(٣,٨٧٣)	(ربح) / خسارة قيمة عادلة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢,٤٦٥)	(٤,١٤٣)	ربح من القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٢٣٨,٨٢٨	٢٩٧,٠٠٦	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٧,٤٥١)	(١,٨٣٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٤٥,١٩٢	٥٢٨,٣٨٣	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٨٧,٠٠٠)	(١٧٥,٠٣١)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٣٤,٧٠٠)	(٣١,٠١٦)	الزيادة في الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
(١,١٨٤,١٨١)	(١,٢٣٥,٥٢٥)	الزيادة في القروض والسلفيات
(١٠٨,٥١٨)	(٧٠٦,٤٧٢)	الزيادة في موجودات أخرى
(٥٧٣,١٨٤)	١,٦٩٠,٩٣٣	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
٢٨٢,٦٠١	٨,٣١٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٣٥٩,٧٩٠)	٦١,٥٨٤	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٥)	(١٣,٠٨٧)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
(١,٣٧٢,٨٧٥)	٤٨,٤٩٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,١٩٣)	(٣٧,٣٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٢١٥	٨١,٣٧٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٠,٠٣٥)	(١٨٩,٠٥٨)	شراء إستثمارات
-	٢٥٠,٨٧٨	المتحصل من بيع إستثمارات عقارية
-	(١٩٠,٨٦٧)	إضافات إلى إستثمارات عقارية
١١٤,٤٥٢	١٨٠,٩٦٦	المتحصل من بيع إستثمارات
٧,٤٥١	١,٨٣٥	توزيعات أرباح مستلمة
(١١٠,١١٠)	٩٧,٧٤٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١١,٨٦٩	-	أسهم خزينة مبيعة خلال السنة
(١٧٩,٣٣٣)	(٦٩,٤٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٨٢٩,٤٩٨	سندات دين مصدرة
-	(٧٣٤,٦٠٠)	قرض مشترك
(١٦٧,٤٦٤)	١,٠٢٥,٤٥٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٦٥٠,٤٤٩)	١,١٧١,٦٩٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٩٣٨,٦٤١	٥,١١٠,٣٣٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٦)

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ معلومات عامة

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

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال 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 والمعدّلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة معمول بها للفترات

السنوية التي تبدأ في أو

بعد

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. ويضفي هذا المعيار تعديلات على متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً لخسارة انخفاض القيمة المتوقعة. سيتم العمل بفئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يُحقق الغرض المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نموذج انخفاض قيمة جديد يقوم على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض المبرمة خطياً وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ / الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نظاماً قائماً وحيداً يركز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ / الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

معمول بها للفترات
السوية التي تبدأ في
أو بعد

- ١ يناير ٢٠١٦ • التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصول من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أن الاعتراف بالأرباح أو الخسائر يستند على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- ١ يناير ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطرق لبعض المعوقات الواقعية التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري المجموعة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الإلتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة والقواعد التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي الجديد بدولة الامارات العربية المتحدة رقم ٢ بشأن الشركات التجارية (قانون الشركات لدولة الامارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥) في ١ ابريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات ضمان الإلتزام بقانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة في القانون. يقوم البنك حالياً بتطبيق كافة التغييرات المطلوبة بموجب قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥.

٢-٣ أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم 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 لـ / 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 تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
١-٤ أساس التوحيد (يتبع)

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

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

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

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

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

تُلغى 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 الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/ الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم/ المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي الشركة الأم ("البنك").

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١-٤ أساس التوحيد (يتبع)

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفارق 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 الأخر 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 أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٢-٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المبين في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق، وحسابات جارية، وأرصدة أخرى لدى بنوك مركزية، وشهادات الإيداع وأرصدة لدى بنوك وودائع بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر.

٣-٤ مستحق من البنوك

يتم إظهار المستحق من البنوك بالتكلفة بعد خصم أية مبالغ قد تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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 الاتفاقيات واللوائح في السوق.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

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:

- 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 الأخر 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.

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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.

تُفيد 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 المخصوص باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوص بالإستناد إلى منحنى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الإختيارية.

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٦-٤ إستثمارات عقارية (يتبع)

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

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 المقدرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	مباني
٤٠ - ٢٠	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 إندماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها).

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٨-٤ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة (يتبع)

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

٩-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة 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 انخفاض 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 انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر انخفاض 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 انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
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.

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث 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 فردياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية والتي يتم تقييمها فردياً 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤-١ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)
ينشأ الشك في قدرة المقترض على الوفاء بالدفوعات 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 للقروض.
يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم خصمها على أساس معدل الفائدة الفعال للقروض أو يتم تقييم القروض المنخفضة القيمة كبديل عملي مناسب، بناءً على القيمة السوقية المنظورة للقروض أو القيمة العادلة للضمان المرتبط بالقروض، إذا كان القرض يخضع لضمانات.
يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض وقيمه المنخفضة الحالية.

القروض المقيّمة كمجموعة

تشمل خسائر انخفاض 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 انخفاض 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 انخفاض القيمة بواسطة إدارة المجموعة لكل مجموعة من القروض بناءً على الخبرة التاريخية السابقة والخسائر المتأصلة والتي تتأثر بالبيئة الإقتصادية والإئتمانية السائدة.

قروض أفراد ذات ميزات مشتركة وليست مهمة إفرادياً

يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة لقروض الأفراد بتطبيق منهج معادلي يحمل معدلات خسارة متزايدة تتوافق مع تواريخ التأخر في سداد الدفوعات المستحقة.

القروض المعاد التفاوض حولها

إن قروض الأفراد الخاضعة لمراجعة انخفاض القيمة كمجموعة والتي قد تم إعادة التفاوض حولها، لا تعتبر متأخرة السداد ونتيجةً لذلك يعتبر وجود انخفاض فيها فقط عندما لم يتم إستلام الحد الأدنى من الدفوعات المطلوبة بموجب الإنفاقيات الجديدة وعدم إلزام المقترض بالشروط والأحكام المعدلة.

تظل القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة إفرادياً والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خاضعة لمراجعة مستمرة لتحديد إذا ما بقيت منخفضة القيمة أو معتبرة متأخرة السداد بناءً على قيام المقترض بالإلتزام بالشروط والأحكام المعدلة وتسديد الحد الأدنى من الدفوعات المطلوبة ليتم تحويل القروض إلى مجموعة القروض العاملة.

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

القروض المعاد التفاوض حولها (يتبع)

إن القروض الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة كمجموعة والقروض الإفرادية الهامة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد ولكنها تعتبر قروض جديدة. وفي السنوات اللاحقة يتم إعتبار الأصل متأخر السداد والإفصاح عنه كذلك إذا تم إعادة التفاوض عليه لاحقاً.

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 بالافتراض 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 سابقا في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار، بل يُعاد تصنيفه إلى الأرباح المستبقاة.

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.

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

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 وضمائنات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمائنات على أساس صافي القيمة القابلة للتحصيل 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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 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.

تحوطات القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس 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 تحوطات 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 إنتهاء صلاحيتها.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
١٤-٤ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

تحولات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحويلات للتدفقات النقدية ضمن إحتياطي 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 متوقعاً 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 مضيفة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وسماتها 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.

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٥-٤ مطلوبات مالية (يتبع)

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

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 المبيّنة 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 ٤٠.

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، و فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو إنتهاؤها.

١٦-٤ ودائع العملاء وقرض مشترك

يتم قياس ودائع 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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 مباشرة في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتراة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات 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. 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 ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٤-٢ 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.

٤-٢١ 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.

٤-٢٢ الضمانات المالية

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

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

٤-٢٣ 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.

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٣-٤ عقود الإيجار (يتبع)

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي 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.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. 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 المقدر على مدى الأعمار التوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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.

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (يتبع)

٢٠-٢٤-٤ إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

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.

يتم عادة الاعتراف 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 الاعتراف برسوم هذا الإلتزام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإلتزام. ويتم بيان مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة.

٣-٢٤-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٥-٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة 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 الأولي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

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

٢٦-٤ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولا 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".

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 والمعترف بها سابقا 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 غير المتداولة المُصنفة كمحتفظ بها للبيع

تُصنف الموجودات غير المتداولة والمجموعات المستبعدة كمحتفظ بها للبيع إذا ما كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتعتبر تلك الحالة مستوفاة فقط عندما يكون الأصل (أو المجموعات المستبعدة) متاحة للبيع الفوري على حالتها الراهنة مع مراعاة أحكام البيع الاعتيادية لتلك الموجودات (أو المجموعات المستبعدة)، وعندما تكون عملية البيع محتملة الحدوث إلى حد بعيد. يتوجب على الإدارة الالتزام بالبيع الذي يكون متوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مقارنة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

وتُصنف الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها للبيع بقيمتها الدفترية السابقة أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أقل.

٢٨-٤ 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.

٢٩-٤ 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.

٣٠-٤ 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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣١-٤ 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 عاماً الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة .

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

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

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 والفترة 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.

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

يتم تكوين مخصص القروض وخسائر السلف من خلال تحميلها على الأرباح على شكل مخصص. إن الزيادة والنقصان في المخصص والنتيجة 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.

القروض المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض 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.

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

(ii) تصنيف الممتلكات

في طور تصنيف الممتلكات، قامت الإدارة باتخاذ أحكام مختلفة. كما أن هناك حاجة لوجود تقدير لتحديد ما إذا كانت الملكية مؤهلة باعتبارها استثمار عقاري أو ممتلكات ومعدات و/ أو ممتلكات محتفظ بها لغرض إعادة بيعها. تقوم المجموعة بتطوير المعايير حتى تتمكن من ممارسة هذا الحكم باستمرار وفقا لتعاريف الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات المحتفظ بها لغرض إعادة بيعها. في طور إصدار حكمها، إعتبرت الإدارة المعايير المفصلة والتوجيهات ذات الصلة لتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، على وجه الخصوص، الاستخدام المقصود للممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

(iii) القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والإستثمار في العقارات قيد التطوير

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هي الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت المجموعة المبلغ ضمن نطاق معقول من تقديرات القيمة العادلة. عند قيام المجموعة باتخاذ أحكامها، أخذت المجموعة بعين الإعتبار الأسعار الأخيرة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبظروف مماثلة، مع تعديلات لتعكس أية تغييرات في الموقع، والطبيعة أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي جرت في تلك الأسعار. تستند هذه التقديرات على افتراضات معينة، والتي تخضع لعدم اليقين وربما تختلف جوهريا عن النتائج الفعلية.

يتطلب تحديد القيمة العادلة للعقارات المدرة للدخل استخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (مثل التأجير، وأوضاع المستأجرين، وتيارات الإيرادات في المستقبل وقيم رأس المال للتجهيزات، والإصلاح والحالة الشاملة للعقار) وأسعار الخصم التي تنطبق على تلك الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، تم أيضا أخذ مخاطر التنمية (مثل مخاطر البناء والتأجير) في الإعتبار عند تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في عقارات قيد التطوير. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

(iv) أعمار الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

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:

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

(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 ماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. تستمد 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.

(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 باستعمال طرق التقييم التي تستند على أسعار السوق المتواجدة. ويتضمن ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عند توفر بيانات سوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وطرق التقييم الأخرى المستخدمة عادةً من قبل السوق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبرها الإدارة عند استعمال 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 الأخرى 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 باستعمال 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 الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق المعدة من قبل مقيم معتمد مستقل واستشاري عقارات. تم استنباط القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم ملائمة، وتعتمد التقييمات على افتراضات، مثل المقارنة مع سعريبع الأراضي الخاصة بالتطويرات الماثلة، 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 تغيير مستقبلي في أوضاع السوق تغييراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٨٦٤	٦٨,٣٧٠	نقد في الصندوق
١,٠٥٥,٨١٩	١,٠٨٦,٨٣٥	ودائع قانونية
٥٨٧,٩٦٦	٢,١٤٧,٢٨١	حسابات جارية
١,٩٩٠,١٦٧	٣,١٣٣,٧٠٩	شهادات إيداع
<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	<u>٦,٤٣٦,١٩٥</u>	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,٧٧٤	١,٧٦٠,٩٨٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٦٦,٠٤٢	٤,٦٧٥,٢١١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	<u>٦,٤٣٦,١٩٥</u>	

يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطيات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطيات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراس إلى حد ١٠٠% من متطلبات الإحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٨٢ مليون درهم).

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٨,٧٩٢	٧٠٥,٥١١	تحت الطلب
٢,٠١٤,٣٨٥	٣٦٦,٩٠٤	لأجل
<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	<u>١,٠٧٢,٤١٥</u>	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٥٣,٤٦٧	٧٢٣,٣٨٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٢٩,٧١٠	٣٤٩,٠٣٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	<u>١,٠٧٢,٤١٥</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨ قروض وسلفيات، صافي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٣٩,٦٠٦	٨,٩١٦,١٦٠	السحب على المكشوف
٥,٤٨٠,٧٣١	٦,١٣١,٠٢٠	قروض تجارية
٧١٤,٩٠٢	٧٨٩,٢١٣	أوراق قبض
٨٨٠,٢٤٤	٩٩٥,٥١٣	سلف أخرى
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	المبلغ الاجمالي للقروض و السلفيات
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٢٧٥,١٠٧	١٤,٢٢٢,٢٠٠	قروض وسلفيات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٤٠,٣٧٦	٢,٦٠٩,٧٠٦	قروض وسلفيات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١١,٦٢٩	١,٣٤٧,٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٢٦٤	١,٥١٠	إضافات من خلال علاوة تمديد الإئتمان
٢٦٠,٧٢٦	٣٨٦,٤٩٠	إضافات (إيضاح ٣٣)
(٦,٦٤١)	(١٣٨,٧٣٦)	شطبوبات
(١٤,٦٠١)	(٧٢,١٩٩)	استردادات
١,٣٤٧,٣٧٧	١,٥٢٤,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الإضافات / (العكوسات) من خلال علاوة تمديد الإئتمان الرسوم المفروضة / المعاد سدادها للعملاء عند منح / تجديد أي تسهيلات على الحد الإئتماني والتي يتم توزيعها مباشرة على مخصص إنخفاض القيمة المجموع.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,٠٣٨	٢٨٨,٠٠٤	في ١ يناير
٨٩,١٥٣	١٠٢,١٠٦	إضافات
(٤,٠٦٣)	(١٠١,٩٨٢)	شطبوبات
(٧,١٢٤)	(١٧,٢٨٥)	استردادات
٢٨٨,٠٠٤	٢٧٠,٨٤٣	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ إجمالي القروض والسلفيات التي لم تحتسب عليها الفوائد أو التي تم تعليق فوائدها مبلغ ١,٤٥٢ مليون درهم (٢٠١٤: ١,١٤٠ مليون درهم). بلغت إيرادات الفوائد غير المسجلة المتعلقة بتلك القروض مبلغ ١٠٢ مليون درهم (٢٠١٤: ٨٩ مليون درهم).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨ قروض وسلفيات، صافي (يتبع)

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٦,٠٣٠,١١١	٦,٤٣٨,١٩٢	التجارة
٣,٨٧٥,٤٤٨	٤,٦٨٣,٩٣٠	خدمات
٢,٠٨٦,٦١٤	٢,٣٠٥,١٤٢	الصناعة
١,٢٧١,٩٨٩	١,٢٦٢,٦١٢	الانشاءات
٧١٢,٢٤١	-	خدمات عامة
٢٦٠,٩٥٩	٥٠٢,٣٤٠	قروض شخصية لأغراض تجارية
٤٢٠,٨٩٢	٤٦٥,٣٣٩	قروض شخصية لأغراض فردية
٥١٤,٤٠١	٤٥٧,٢١١	المناجم والتعدين
٢٢٧,٨٩٦	٣٥٧,٦٥٥	النقل والاتصالات
٢٢١,٥٦٨	١٨٩,٠٥٣	مؤسسات مالية
٢٠,٦٤٣	١٠٩,٢٨٢	الحكومي
٣٠,٢٢٤	٢٢,١٥٠	الزراعي
٤٢,٤٩٧	٣٩,٠٠٠	أخرى
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٨٤٤,٠٣٠	١,١٧٧,٣٤٥	التجارة
٧٥,٤٣٢	١٢٨,٣١٧	الصناعة
٧١,٥٤٩	٨٠,٣٨٢	النقل والاتصالات
٣٣,٧٤٨	٣٠,٤٣٥	خدمات
٥,٣١٢	١٨,٦٠١	قروض شخصية لأغراض فردية
١٣,٨٢٦	١٤,٥٨٣	قروض شخصية لأغراض تجارية
٩٥,٧١٨	١,٧٦٤	الصناعة
٢٢٨	٢٤١	أخرى
١,١٣٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٧٩	٢١,٥٠٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٦٥,٤٢٢	٦٨,٦٠٤	(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٥,٤٠١	٩٠,١٠٤	اسهم ملكية مدرجة
		سندات دين مدرجة
١٠٧,٥٦٩	١٠١,٨٠٠	(٢) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٢,٩٧٤	اسهم ملكية مدرجة
١,٠٨١,٢٣٠	١,١٢٤,٧٧٤	اسهم ملكية غير مدرجة
١,١٦٦,٦٣١	١,٢١٤,٨٧٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٣٣٠	الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٧٦٣,٩٨٠	١,٧٤٢,٢٠٨	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).

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣١,٩٧٣	٢٢٣,٢١٠	دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٦٨	٥,٧٥٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٥٢٦,٠١٥	١,٥١٣,١٣٢	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٢٤	١١٢	أوروبا
١,٧٦٣,٩٨٠	١,٧٤٢,٢٠٨	

(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 ٢٠١٥، تم الإستحواذ على ٥٧,٥ مليون سهم بقيمة ٧٧,١٣ مليون درهم.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ٢ مليون درهم (٢٠١٤: ٧ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحد.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ إستثمارات عقارية
فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع ألف درهم	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
٣٠٣,٦٧٨	٢٣٢,٨٥٠	٧٠,٨٢٨	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٤
٣٢,٤٦٥	٢٩,٤٩٤	٢,٩٧١	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣٣٦,١٤٣	٢٦٢,٣٤٤	٧٣,٧٩٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,١٤٣	١,٩٢٨	٢,٢١٥	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
(١٥,٧٢٦)	(١٥,٧٢٦)	-	تحويل الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
(٥٤,١١٩)	(١٤,٤٨٢)	(٣٩,٦٣٧)	محذوفات
٢٧٠,٤٤١	٢٣٤,٠٦٤	٣٦,٣٧٧	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥، تم إجراء التقييمات من قبل مقيمون مؤهلون غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمكان وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجري عليها التقييم.

فيما يلي تفاصيل المعلومات المتعلقة بالتوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية للمجموعة:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٦٢,٣٤٤	٢٣٤,٠٦٤	وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٧٩٩	٣٦,٣٧٧	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣٦,١٤٣	٢٧٠,٤٤١	المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:
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.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٢١,٤٧٥	١٧,١٨١	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٥,٦١١	١٢,٤٨٩	قاعدة العملاء
١,٨٣٤	١,٤٦٦	شبكة الفروع
٥٧,٢٨٥	٤٩,٥٠١	
٢٤٢,٠١٨	٢٣٤,٢٣٤	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.

(ب) فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع	شبكة الفروع	قاعدة العملاء	التأسيس القانوني	رخصة بنكية	موجودات غير ملموسة أخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٠٦٩	٢,٢٠٢	١٨,٧٣٣	٢٥,٧٦٩	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٤
٥٧,٢٨٥	١,٨٤٣	١٥,٦١١	٢١,٤٧٥	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٥
٤٩,٥٠١	١,٤٦٦	١٢,٤٨٩	١٧,١٨١	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٥,٣٤٧	١,٤٤١,١٤٨	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٩)
١٦,٣٩٠	٧٩٨,٢١٢	موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
٩,٠٨٨	٢٠٣,٣٣٠	ذمم مدينة مستحقة من بيع إستثمارات
٩٨,٠٤٤	-	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٥,٢٩٨	٢٠,٥٠٤	فوائد مستحقة القبض
٩,٦٠٨	٩,٦٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤	١,٩٤٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٣)
١٩,٣٠٤	٤٤,٨٥٩	أخرى
١,٦١٣,١٢٣	٢,٥١٩,٥٩٨	

١٢ موجودات أخرى (يتبع)

تتضمن حسابات المقاصة المدينة والإيرادات المستحقة لسنة ٢٠١٤ مبلغ ٧٥,٤ مليون درهم من إيرادات مستحقة ناتجة من تحقيق أتعاب نجاح حيث استطاع البنك بنجاح إغلاق معاملة تمويل تجارية لواحد من كبار مقترضي البنك (إيضاح ٣٢).
تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الإعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٣ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٣ مشتقات الأدوات المالية

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

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

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات إلزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. 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. 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 الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتُسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ مشتقات الأدوات المالية (يتبع)

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.

المبالغ الاسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق					
من ١ الى ٥ سنوات	من ٣-١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٥					
١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	(٥١١)	-
-	-	٤٦٣,٤٩٦	٤٦٣,٤٩٦	(٣١٢)	-
-	٦٦,٦٦٨	٦٤,٠٤١	١٣٠,٧٠٩	-	١,٩٤٥
١,٨٣٦,٥٠٠	٦٦,٦٦٨	٥٢٧,٥٣٧	٢,٤٣٠,٧٠٥	(٨٢٣)	١,٩٤٥
٢٠١٤					
-	-	٢٢٠,٣٨٠	٢٢٠,٣٨٠	-	-
-	١٥,٢٥٠	٦٩,٦٥٠	٨٤,٩٠٠	٣	٤٤
-	١٥,٢٥٠	٢٩٠,٠٣٠	٣٠٥,٢٨٠	٣	٤٤

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 مقتصره على القيمة العادلة للمشتقات ولا لمخاطر السوق.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤ 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	
٤٢٢,٠٨٤	٤,٩٠٧	٧٢,٥١١	٩٨,٢٨٦	٢٤٦,٣٨٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٣٤,١٩٣	١,٠٨٨	١٠,٤٣٧	٢٢,٦٦٨	-	إضافات
(١٤,٠٤٨)	(٨٦٩)	(٣,٦٠٩)	(٩,٠٣٥)	(٥٣٥)	محذوف عند الاستبعاد
-	-	١٥,٠٣٣	(١٥,٠٣٣)	-	تحويلات
٤٤٢,٢٢٩	٥,١٢٦	٩٤,٣٧٢	٩٦,٨٨٦	٢٤٥,٨٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٧,٣٨٤	١,٢٥٤	١٣,٤٨٠	٧,٣٠٠	١٥,٣٥٠	إضافات
١٥,٧٢٦	-	-	-	١٥,٧٢٦	تحويلات
(٥٣,٣٩٩)	(٨٧٧)	(١١,٥٢٠)	(٢,٤٧٣)	(٣٨,٥٢٩)	محذوف عند الاستبعاد
٤٤١,٩٤٠	٥,٥٠٣	٩٦,٣٣٢	١٠١,٧١٣	٢٣٨,٣٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤٢,٣٩٠	٣,٤٦٥	٤٧,٩٣٦	٧٦,٨٧٩	١٤,١١٠	الاستهلاك المتراكم
١٩,٩٢٦	٧٢٥	٦,٦٩٧	١٠,١٤١	٢,٣٦٣	في ١ يناير ٢٠١٤
(١٢,٤٢٨)	(٨٦٩)	(٣,٥٩١)	(٧,٩٦٨)	-	محمل للسنة
١٤٩,٨٨٨	٣,٣٢١	٥١,٠٤٢	٧٩,٠٥٢	١٦,٤٧٣	محذوف عند الاستبعاد
٣٥,٠٦٤	١,٢٢٣	٨,٣٦٨	٩,٠١٥	١٦,٤٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١٨,٢١٨)	(٧٢٩)	(١١,٤٦٣)	(٢,٢٥٠)	(٣,٧٧٦)	محمل للسنة
١٦٦,٧٣٤	٣,٨١٥	٤٧,٩٤٧	٨٥,٨١٧	٢٩,١٥٥	محذوف عند الاستبعاد
٢٧٥,٢٠٦	١,٦٨٨	٤٨,٣٨٥	١٥,٨٩٦	٢٠٩,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩٢,٣٤١	١,٨٠٥	٤٣,٣٣٠	١٧,٨٣٤	٢٢٩,٣٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية:

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت بوريالس جلف ش.م.ح، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك، خلال سنة ٢٠١٣، بالاستحواذ على نسبة ٨٠% من منشأتين بالمنطقة الحرة لجبل علي، لغرض إعادة البيع. تعمل تلك المنشأتين في إدارة المرافق، وتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعملية الاستحواذ كمحتفظ بها للبيع. لم يتم دفع مقابل الاستحواذ نقداً، إلا أنه قد تم تسويتها مع التسهيلات والقروض التي تخص البائع لدى المجموعة.

وفي يناير ٢٠١٥ قدم مشتر محتمل تعهداً غير قابل للإلغاء بشراء حصة بوريالس جلف ش.م.ح في كلتا الشركتين خلال فترة لا يتجاوز تاريخها على ٣٠ يونيو ٢٠١٥. وفقاً لذلك، تم الإنتهاء من إعادة بيع نسبة ٨٠% في كلتا الشركتين في يونيو ٢٠١٥.

١٦ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الإمتلاك	سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	
	٢٠١٥	٢٠١٤			
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٨٠%	٨٠%	١٩٦٥	لبنان	مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريالس جلف ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير
بوس للتمويل ليمتد	١٠٠%	-	٢٠١٥	جزر كايمان	العقارات
					أنشطة تمويلية

(ب) الأطراف غير المسيطرة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بشكل كامل والتي لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

اسم الشركة التابعة	المسيطرة	التصويت للأطراف غير	حصة الملكية وحقوق	الربح العائد للأطراف غير	الحصص غير المسيطرة المتراكمة
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٢٠%	٢٠%	٦,٥٤٧	٥,٠٤٣	٢١١,٩٤٩
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٢٠٣,٥٢٧	٢٠١٤	٢٠١٥

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦ الشركات التابعة (يتبع)

(ج) 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٠٦,٧٩٦	٥,٥٤٩,٦٠٠	بيان المركز المالي
٤,٥٠٩,٤٥٠	٤,٥٣١,٧٦٦	مجموع الموجودات
٩٩٧,٣٤٦	١,٠١٧,٨٣٤	مجموع المطلوبات
٢,٩٣٨	١,٨٣٧	حقوق الملكية
		توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
		بيان الدخل الشامل
٢٣٧,٢٨٢	٢٥١,٠٥٠	إيرادات الفوائد
٢٥,٢١٢	٣٢,٧٣٤	الربح للسنة
٢٥,٢٤٤	٣٢,٧٥٦	إجمالي الدخل الشامل
		بيان التدفقات النقدية
٤٧,٠٧٩	(١٥٦,٩٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٦٢,٦٨٣)	٥٣,٤٦٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٤٥٢)	(٩,١٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٠,٠٥٦)	(١١٢,٦٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة

١٧ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٤٢,٤٣٨	٤,٠٠٨,٣٩٧	حسابات جارية وأخرى
١,٥٨٦,٧٤٨	١,٦٣٤,٧٣٨	حسابات توفير
١١,٩٧١,٦٩٦	١٣,٨٤٨,٦٨٠	ودائع لأجل
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٩,٤٩١,٨١٥	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٥٨٤	٨٣٩
٣٦٣,٠١٩	٤٤,٦٤٠
<u>٤٠٥,٦٠٣</u>	<u>٤٥,٤٧٩</u>

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١١٠,٨٤٨	-
٢٩٤,٧٥٥	٤٥,٤٧٩
<u>٤٠٥,٦٠٣</u>	<u>٤٥,٤٧٩</u>

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٥٥,٣٤٧	١,٤٤١,١٤٨
٣٣,٠٢٥	٣٩,٣٧٤
٧٥,٧٩١	٨٤,٨٥٨
٢١,٠١٧	٢٢,٣٦٢
١٧,٥٩٨	٢٤,١٧٤
٧٤,٦٩٠	٧٦,٩٤٣
٣	٨٢٣
<u>١,٦٧٧,٤٧١</u>	<u>١,٦٨٩,٦٨٢</u>

قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٢)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فوائد مستحقة الدفع

إيرادات غير مكتسبة

شيكات المدراء

مصروفات مستحقة وأخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٣)

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥
٩,٩٠٥	٧,٢٠٣
(٣٠,٧٢٥)	(٨٥٤)
<u>٣٣,٠٢٥</u>	<u>٣٩,٣٧٤</u>

في ١ يناير

محمل خلال السنة

مبالغ مدفوعة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠ قرض مشترك

أبرم البنك في ٨ يوليو ٢٠١٣ اتفاقية قرض مشترك محدد الأجل بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٣٥ مليون درهم). بغرض تمويل أنشطة عامة للبنك. تبلغ مدة القرض سنتان، ويدفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. يحمل القرض معدل فائدة لييبور بالإضافة الى هامش ١٢٥ نقطة أساس، وتدفع الفائدة على أساس ربع سنوي. تم سحب مبلغ التسهيل في ١٨ أغسطس ٢٠١٣. وقد تم سداد كامل رصيد القرض المشترك في ٢٢ يونيو ٢٠١٥ قبل موعد الاستحقاق.

٢١ 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف درهم

١,٧٣٧,٤٩٨

القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة

التغييرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغييرات

(٩٢,٠٠٣)

في ظروف السوق

الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند

٩٩,٠٠٣

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 الى مخاطر سوقية.

٢٢ رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع وأسهم الخزينة

٢٠١٤		٢٠١٥		
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
(١٩٦,٧٢٦)	(٩٩,٥٢٦,٨٣٤)	-	-	أسهم الخزينة
١,٩٠٣,٢٧٤	٢,٠٠٠,٤٧٣,١٦٦	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

خلال سنة ٢٠١٥، تم تحرير ٩٩,٥ مليون سهماً خلال الفترة من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح أسهم، وبالتالي بلغ عدد الأسهم المحتفظ بها في الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٥ مليون سهماً بقيمة سوقية لتلك الأسهم ١٩٤ مليون درهم).

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطيات (يتبع)

تم إصدار ٦٠ مليون سهماً خلال ٢٠١٤ من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح على الأسهم، كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٤ ببيع ٥,٤٧٣,١٦٦ سهماً من أسهم الخزينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ شهد رصيد أسهم الخزينة استقراراً عند ٩٩,٥٢٦,٨٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦٥ مليون سهماً) بقيمة دفترية بلغت ١٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٢٨ مليون درهم). وعليه، فإن عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هو ٢ مليار سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩٣٥ مليار سهم). تبلغ القيمة السوقية لأسهم الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قيمة قدرها ١٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٩٥ مليون درهم).

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً للمادة 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.

٢٣ العائد على السهم

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨٠,٨٧٦	٢٤٣,٧٥٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم
٢٨٠,٨٧٦	٢٤٣,٧٥٤	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
		الربح المتاح لمالكي البنك
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
١,٩٣٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٤٧٣	أسهم عادية بقيمة في بداية السنة
٦٥,٤٧٣	٩٩,٥٢٧	تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
١,٩٩٥,٤٥٧	٢,٠٨٣,٤١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
٠,١٤	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم إعادة إدراج المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لكي يتضمن تأثير توزيع ٩٩,٥ مليون سهم و ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة بإعلان توزيعات أرباح الأسهم خلال ٢٠١٥ و ٢٠١٤. متتالياً، يساوي العائد المخفض للسهم الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم إحتساب الأرباح المخفضة للسهم.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤ توزيعات أرباح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٥ على توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٣,٤% بقيمة ٧١,٥ مليون درهم و ٤,٩٨% توزيع أسهم خزينة (٩٩,٥ مليون سهم) بقيمة ١٩٧ مليون درهم (٢٠١٤: توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٩% بقيمة ١٧٦,٤ مليون درهم و ٢,٨٦% توزيع أسهم خزينة (٦٠ مليون سهم) بقيمة ١١٩ مليون درهم. كما وافق المساهمون أيضاً على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٧,٥ مليون درهم) وهبات وتبرعات بقيمة ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٢,٥ مليون درهم). كما وافق المساهمون أيضاً على تخصيص مبلغ بقيمة ٣٠ مليون درهم إلى الإحتياطي الطوارئ.

وخلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٦ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل. شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١١,٠ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية بقيمة ٩,٢ مليون درهم) من حصص الأطراف غير المسيطرة البالغة ٢,٢ مليون درهم (٢٠١٤: ١,٨ مليون درهم). علاوة على ما تقدم، تم دفع مبلغ ٣,١ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٤: ٣,١ مليون درهم).

أسهم الخزينة

إشارة إلى ما ورد أعلاه، تم تحرير ٩٩,٥ مليون سهماً خلال الفترة من أسهم الخزينة كتوزيعات أرباح أسهم، وبالتالي بلغ عدد الأسهم المحتفظ بها في الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٥ مليون سهماً بقيمة سوقية لتلك الأسهم ١٩٤ مليون درهم).

٢٥ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٠,٥٣٤	٧٠٦,٧٩٤	ضمانات مالية للقروض
١,٨٦٨,٨١٥	٢,٢٤٧,٥٨٢	ضمانات أخرى
١,٢١١,٨٣٦	١,٣٠٧,٦٩٨	اعتمادات مستندية
٤٤,٩٢٩	٤٤,٩٢٩	التزامات رأسمالية
٤,١٨٦,١١٤	٤,٣٠٧,٠٠٣	
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٥٥٢,٨١٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٧٢١,٤٤١	٥,٨٥٩,٨١٥	

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

تمثل الالتزامات المتعلقة بتמידد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط للإلغاء. ونظراً 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 وفقاً لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود، مخاطر سوقية عند إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦ النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٠٧,٨١٦	٦,٤٣٦,١٩٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
(٤٠٥,٦٠٣)	(٤٥,٤٧٩)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٨)
٦,٠٨٥,٣٩٠	٧,٤٦٣,١٣١	
(١,٠٩٠,٩٣٠)	(١,٢٦٥,٩٦١)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,٠٥٥,٨١٩)	(١,٠٨٦,٨٣٥)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٩٣٨,٦٤١	٥,١١٠,٣٣٥	

٢٧ الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٤ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٨ إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٦,٣٦٤	٩٠٧,٠٣٢	القروض والسلف
٨٩,٨٩٣	٩٩,٦٢٣	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٨,٦٩٠	٨,١٨٢	الودائع لدى بنوك
-	١٣,٣٧٤	مقايضة أسعار الفائدة
٩٨٤,٩٤٧	١,٠٢٨,٢١١	

٢٩ مصاريف الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٨,٦٣٣	٤٢٦,٧١١	ودائع العملاء
٩,٦٧٧	١٢,٠٣٠	الودائع البنكية
١٢,٣١٤	-	القرض المشترك
٦,٦١٢	٦,٦١١	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
-	٣٤,٧٦٨	سندات دين مصدرة
٥١٧,٢٣٦	٤٨٠,١٢٠	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٩٤٠	٥٩,٧٦٥	الرسوم المتعلقة بالإئتمان للبنوك التجارية
٥٩,٣٠٦	٦٢,٥٥٤	أنشطة تمويل تجاري
٣٦,٨٥٢	٣٣,٨٦٣	خطابات ضمان
٤,٤٥٥	٣,٩٣١	أخرى
<u>١٥٩,٥٥٣</u>	<u>١٦٠,١١٣</u>	

٣١ الربح/(الخسارة) من الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٥١	١,٨٣٥	توزيعات أرباح
(٣٢,٦٦٣)	٣,٨٧٣	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٩٨٩	٥,٨٢٢	أرباح أخرى من الاستثمارات
<u>(١٥,٢٢٣)</u>	<u>١١,٥٣٠</u>	

٣٢ إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٧٠	-	أتعاب نجاح محققة*
(٥٩٥)	٤٦,١٨٩	ربح/(خسارة) من بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٩٦٠	٤١,٥٤٧	أخرى
<u>١١٤,٧٣٥</u>	<u>٨٧,٧٣٦</u>	

*تمثل أتعاب النجاح المحققة التعويض المقدم للبنك جراء ترتيب البنك بنجاح لمشروع تمويل لوحد من كبار مقترضى البنك (إيضاح ١٢).

٣٣ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٢٨٠	٦٧,٥٠٠	إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
٤٥,٣٠٣	٣١٨,٩٩٠	المخصص المحدد للقروض والسلف
٢٦٠,٥٥٣	٣٨٦,٤٩٠	مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٨)
(٢١,٧٢٥)	(٨٩,٤٨٤)	استردادات خلال السنة
<u>٢٣٨,٨٢٨</u>	<u>٢٩٧,٠٠٦</u>	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,٥١١	١٥٩,٦٤٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٩,٩٢٦	٣٥,٠٦٤	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٧٥,٠٥٧	٧٢,٨٥٥	أخرى*
<u>٢٥٩,٤٩٤</u>	<u>٢٦٧,٥٥٩</u>	

* بند أخرى يتضمن مبلغ ١٠,٤٦ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٥ 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.
فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٧,٠٤٣	٢,١٦٢,٤٠٢	قروض وسلف
٦٤٨,١٦٠	٣٨٩,٠٧٢	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
<u>٣,١٤٥,٢٠٣</u>	<u>٢,٥٥١,٤٧٤</u>	
١٨٣,٣٨٠	١٦٩,٩٤١	ودائع ضمانات
<u>٢,٩٦١,٨٢٣</u>	<u>٢,٣٨١,٥٣٣</u>	صافي التعرض
<u>١٩٤,٤٠٠</u>	<u>١٢٠,٢٣٥</u>	ودائع أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت القروض لمنشآت ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة، ٧٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٨%) من إجمالي صافي التعرض.

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٩٠٨	١٣٢,٣٣٧	إيرادات الفوائد
<u>٦٣,٢٨٣</u>	<u>٩,٥٥٨</u>	مصاريف الفوائد

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٣,٩٠٨	١٨,٧٢١	امتيازات قصيرة الأجل
٨,١١٧	٨,١١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,١٠٤	٣,٠٢٨	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٠,٦٢٠</u>	<u>٢٩,٨٦٦</u>	إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

٣٦ المعلومات القطاعية

١-٣٦ 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. وفي المقابل، تطلب المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي ١٤: إعداد تقارير القطاعات) من أي منشأة، باستخدام منهجية المخاطر والمكافآت، أن تحدد قطاعين (القطاع الاقتصادي والجغرافي) مع الأخذ بعين الاعتبار نظام المؤسسة المتعلق بإعداد التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة العليا، حيث يمثل ذلك فقط الأساس الذي تبني عليه المنشأة تقاريرها بشأن تحديد هذين القطاعين. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم قطاعات الأعمال مسبقاً، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ١٤/إعداد تقارير القطاعات، والتي يتم استخدامها أيضاً من قبل المدير العام لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

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

- (أ) الأنشطة البنكية التجارية التي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية لعملاء المجموعة من شركات وحكومة ومؤسسات وأفراد.
- (ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 ٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		إيرادات من العملاء الخارجيين
		الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الاستثمارية ألف درهم	
٥٤٨,٠٩١	-	١٠,١٣٦	٥٣٧,٩٥٥	- صافي إيرادات الفوائد
١٦٠,١١٣	-	-	١٦٠,١١٣	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٤٧٣	-	-	٢١,٤٧٣	- أرباح عملات أجنبية
١١,٥٣٠	-	١١,٥٣٠	-	- خسائر استثمارات
٤,١٤٣	-	٤,١٤٣	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٨٧,٧٣٦	-	٣٥,٤٣٨	٥٢,٢٩٨	- إيرادات أخرى
٨٣٣,٠٨٦	-	٦١,٢٤٧	٧٧١,٨٣٩	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة
(٢٩٧,٠٠٦)	-	-	(٢٩٧,٠٠٦)	الموجودات المالية
(٣٥,٠٦٤)	(٣٥,٠٦٤)	-	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣٢,٤٩٥)	-	(٣٤,٨٧٤)	(١٩٧,٦٢١)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٩٩٨)	(٦,٩٩٨)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٣,٤٣٨)	-	(٣,٤٣٨)	-	- عمليات متوقفة
٢٥٠,٣٠١	(٤٢,٠٦٢)	٢٢,٩٣٥	٢٦٩,٤٢٨	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٧,٥٨٦,٩١٨	١,١٥٠,٣٢٦	٣,٢٢٤,٦٨٩	٢٣,٢١١,٩٠٣	الموجودات القطاعية
٢٢,٩٦٤,٤٧٤	٢٤٨,٥٣٥	١,٧٣٧,٤٩٨	٢٠,٩٧٨,٤٤١	المطلوبات القطاعية

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		
		الاستثمارية ألف درهم	التجارية ألف درهم	
				إيرادات من العملاء الخارجيين
٤٦٧,٧١١	-	٢٣,٦٧١	٤٤٤,٠٤٠	- صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٥٥٣	-	-	١٥٩,٥٥٣	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤,٦٤٢	-	-	٢٤,٦٤٢	- أرباح عملات أجنبية
(١٥,٢٢٣)	-	(١٥,٢٢٣)	-	- إيرادات استثمارات
٣٢,٤٦٥	-	٣٢,٤٦٥	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١١٤,٧٣٥	-	٢٣,٥٢٠	٩١,٢١٥	- إيرادات أخرى
٧٨٣,٨٨٣	-	٦٤,٤٣٣	٧١٩,٤٥٠	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهريّة أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة
(٢٣٨,٨٢٨)	-	-	(٢٣٨,٨٢٨)	الموجودات المالية
(١٩,٩٢٦)	(١٩,٩٢٦)	-	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣٩,٥٦٨)	-	(٣٥,٩٥٥)	(٢٠٣,٦١٣)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٣٣٩)	(٦,٣٣٩)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
١٤,٤٨١	-	١٤,٤٨١	-	- عمليات متوقفة
٢٨٥,٩١٩	(٢٦,٢٦٥)	٤٢,٩٥٩	٢٦٩,٢٢٥	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٤٤١,٠٢٩	٢,٨٩٩,٣٧٨	٢١,٧١٣,٩٧٦	الموجودات القطاعية
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢٢,١٢٣	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٨٥,٠٠١	المطلوبات القطاعية

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٤: 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:

- تُخصّص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى و
- تُخصّص 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 ٢٠١٥

٣٦ المعلومات القطاعية (يتبع)

٣-٣٦ 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	
٨٣٣,٠٨٦	١٠٠,٧٦٦	٧٣٢,٣٢٠	٢٠١٥ إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
١,٨٥٨,٣٣٠	٢٩١,٩٠٥	١,٥٦٦,٤٢٥	موجودات غير متداولة
٧٨٣,٨٨٣	٩٩,٨٤٩	٦٨٤,٠٣٤	٢٠١٤ إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
١,٠٢٨,٢٧٨	٢٩٦,٣٦٤	٧٣١,٩١٤	موجودات غير متداولة

٤-٣٦ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميلان في سنة ٢٠١٥ أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين (٢٠١٤) مثل عميل أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٧ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف درهم	المطفاة ألف درهم	التكلفة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
٦,٤٣٦,١٩٥	٦,٤٣٦,١٩٥	-	-	-	الموجودات المالية:
١,٠٧٢,٤١٥	١,٠٧٢,٤١٥	-	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٠٣٦,٦٢١	١٥,٠٣٦,٦٢١	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٢١٤,٨٧٨	-	١,١٢٤,٧٧٤	٩٠,١٠٤	-	قروض وسلف، صافي
٥٢٧,٣٣٠	٥٢٧,٣٣٠	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١,٧١١,٧٧٩	١,٧١١,٧٧٩	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة
٢٥,٩٩٩,٢١٨	٢٤,٧٨٤,٣٤٠	١,١٢٤,٧٧٤	٩٠,١٠٤	-	موجودات أخرى
					المجموع
١٩,٤٩١,٨١٥	١٩,٤٩١,٨١٥	-	-	-	المطلوبات المالية:
٤٥,٤٧٩	٤٥,٤٧٩	-	-	-	ودائع العملاء
١,٦٢٧,٩٤٦	١,٦٢٧,١٢٣	-	-	٨٢٣	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	-	١,٧٣٧,٤٩٨	مطلوبات أخرى
٢٢,٩٠٢,٧٣٨	٢١,١٦٤,٤١٧	-	-	١,٧٣٨,٣٢١	قرض مشترك
					المجموع

المجموع	التكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح والخسائر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:			
٣,٧٠٧,٨١٦	٣,٧٠٧,٨١٦	-	-
٢,٧٨٣,١٧٧	٢,٧٨٣,١٧٧	-	-
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٤,٠٨٠,١٠٢	-	-
١,١٦٦,٦٣١	-	١,٠٨١,٢٣٠	٨٥,٤٠١
٥٩٧,٣٤٩	٥٩٧,٣٤٩	-	-
١,٥٨٧,١٢٥	١,٥٨٧,٠٨١	-	٤٤
<u>٢٣,٩٢٢,٢٠٠</u>	<u>٢٢,٧٥٥,٥٢٥</u>	<u>١,٠٨١,٢٣٠</u>	<u>٨٥,٤٤٥</u>
المطلوبات المالية:			
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٧,٨٠٠,٨٨٢	-	-
٤٠٥,٦٠٣	٤٠٥,٦٠٣	-	-
١,٦٢٣,٤٢٩	١,٦٢٣,٤٢٦	-	٣
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-
<u>٢٠,٥٦٤,٥١٤</u>	<u>٢٠,٥٦٤,٥١١</u>	<u>-</u>	<u>٣</u>

٣٨ 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 للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

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

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 خطيرة 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 إضائين للموافقة على أي طلب إئتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخترة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الإكتشاف المبكر للإستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة 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 أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

تلتزم المجموعة بمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي تقيّم المجموعة بموجبه أية خسائر انخفاض لمحفظة القروض وذلك بإحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ولكل قرض. كما هو مطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة تأخذ المجموعة الرصيد الأعلى لمخصصات الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS رقم ٣٩ ومتطلبات البنك المركزي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

قروض وسلف للعملاء		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		القيمة الدفترية
		قروض فردية منخفضة القيمة
١,١٣٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	تصنيف (G إلى I) - المبلغ الإجمالي
		قروض لم تتجاوز فترة إستحقاقها وليست منخفضة القيمة
٨٧٢,٢٣٨	٩٣,٤٣٤	تصنيف A
٧,٩٩٢,٠٥٧	٨,٩٣٤,١٢٨	تصنيف B
٤,٠٩١,٣٧١	٢,٩٠٠,٩٨٠	تصنيف C
١,١٤٧,٦٨٨	٢,١٤٨,٥٠٥	تصنيف D
٦٨,٢٠٢	٦٥٤,٨٥٣	تصنيف E
-	١٢٢,١٤٤	تصنيف F
١٥,٣١١,٣٩٩	١٦,٣٠٥,٧١٢	
٤٠٤,٠٨٤	٥٢٦,١٩٤	تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	مجموع القيمة الدفترية
		مخصص إنخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)
(١,٦٣٥,٣٨١)	(١,٧٩٥,٢٨٥)	صافي القيمة الدفترية
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

تصنيف مخاطر القروض والسلفيات

جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

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.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

تصنيف مخاطر القروض والسلفيات
جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي الإجمالي	في القيمة ٢٠١٥	دون المستوى القياسي ٢٠١٥	مستوى قياسي ٢٠١٥	مستوى عالي ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٣٧٦,٨٢٥	-	-	-	٦,٣٧٦,٨٢٥	المستحق من بنوك الاستثمارات
١,٠٧٢,٤١٥	-	-	٥١٤,٣٩٩	٥٥٨,٠١٦	القروض والسلفيات (إجمالي)
٥٩٥,٩٣٤	-	-	-	٥٩٥,٩٣٤	الموجودات الأخرى
١٦,٨٣١,٩٠٦	١,٩٧٧,٨٦٢	٧٧٦,٩٩٧	١٣,٩٨٣,٦١٣	٩٣,٤٣٤	
٢,٥١٩,٥٩٨	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٣١٩,٥٩٨	-	

غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة

متأخرة السداد أو تعرضت لانخفاض فردي الإجمالي	في القيمة ٢٠١٤	دون المستوى القياسي ٢٠١٤	مستوى قياسي ٢٠١٤	مستوى عالي ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٣٣,٩٥٢	-	-	-	٣,٦٣٣,٩٥٢	المستحق من بنوك الاستثمارات
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	٤٧٩,٨٤٣	٢,٣٠٣,٣٣٤	القروض والسلفيات (إجمالي)
٦٦٢,٧٧١	-	-	-	٦٦٢,٧٧١	الموجودات الأخرى
١٥,٧١٥,٤٨٣	١,٥٤٣,٩٤٢	٦٨,٢٠٢	١٣,٢٣١,١١٦	٨٧٢,٢٣٨	
١,٦١٣,١٢٣	-	-	١,٦١٣,١٢٣	-	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٥١,٥٤٤	١٣,١٦٦,٥٣٧	القروض العاملة
١,٨٢٤,٠٩٦	٢,٢١٣,٧٠١	قروض أخرى مراقبة بصورة إستثنائية
١,١٣٩,٨٤٣	١,٤٥١,٦٦٨	القروض غير العاملة
١٥,٧١٥,٤٨٣	١٦,٨٣١,٩٠٦	
(١,٣٤٧,٣٧٧)	(١,٥٢٤,٤٤٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢٨٨,٠٠٤)	(٢٧٠,٨٤٣)	يطرح: فوائد معلقة
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٥,٠٣٦,٦٢١	

تتضمن القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٢٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٠٤ مليون درهم) لقروض وسلف تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة. القروض والسلف التي تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة تتضمن قروض وسلف إما مدعومة بضمانات كافية أو انه ليس هناك شك بقدرة الجهة المستلفة على سداد القروض حسب تقديرات الإدارة. بلغت قيمة الأقساط المستحقة من مبلغ أصلي أو فائدة قيمة قدرها ٣٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٥٩ مليون درهم) من إجمالي أصل القروض المستحقة والبالغة ٥٢٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٠٤ مليون درهم).

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٣,٨٢٥	٦,٣٦٧,٨٢٥	٦ أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٠٧٢,٤١٥	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٥	١٥,٠٣٦,٦٢١	٨ قروض وسلفيات، صافي
٦٦٢,٧٧١	٥٩٥,٩٣٤	٩ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٥٨٧,١٢٥	١,٧٤١,٣٦٤	موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات المستحقة عليها مقابل سداد ديون)
٢٢,٧٤٧,١٣٠	٢٤,٨١٤,٨٥٩	المجموع
١,٢١١,٨٣٦	١,٣٠٧,٦٩٨	٢٥ اعتمادات مستندية
٢,٩٢٩,٣٤٩	٢,٩٥٤,٣٧٦	٢٥ ضمانات
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٥٥٢,٨١٢	٢٥ التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٦٧٦,٥١٢	٥,٨١٤,٨٨٦	المجموع
٢٨,٤٢٣,٦٤٢	٣٠,٦٢٩,٧٤٥	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ 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	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٥٢٦,١٩٤	١٢٣,٨١٥	٤٦,٢٣٦	٣٥٦,١٤٣	
المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٤٠٤,٠٨٥	٢٨١,١٣٠	٢٣,٨٢٧	٩٩,١٢٨	

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ١٢٧٪ (٢٠١٤: ١٢٩٪) من الرصيد القائم.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	القروض والسلفيات
٤٧٣,٩٣٩	١,١٠٩,٦٩١	

القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

إن القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة هي قروض وأوراق مالية 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 جوهريّة فردية، ومخصص خسارة جماعية تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة لمقابلة الخسائر المتكبدة والتي لم يتم التعرف عليها لقروض تخضع لتقدير إنخفاض في القيمة فردياً.

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 الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قَدَرَت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١٢,٢ مليار درهم (٢٠١٤: ٩,١ مليار درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات ودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

لم يكن هناك أية رهونات متعلقة مقابل الإستثمارات في الأوراق المالية.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

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

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

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة 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.

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

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجهات 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 أخذة بعين الإعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والإستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معادلات 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 بخصومات سيولة إجهادية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهادية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة 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 ٢٠١٥

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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
٦,٤٣٦,١٩٥	-	١,٢٢٩,٢٣١	٣٦,٧٣٠	٥,١٧٠,٢٣٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٧٢,٤١٥	-	-	٢٣٢,٦٧٣	٨٣٩,٧٤٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥,٠٣٦,٦٢١	-	٤,٢٤٦,٤٠٦	١,٥٦٨,٨٦٣	٩,٢٢١,٣٥٢	قروض وسلف، صافي
١,٢١٤,٨٧٨	١,١٢٤,٧٧٤	-	٦٨,٦٠٤	٢١,٥٠٠	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٢٧,٣٣٠	٧,٧٧٥	٤٧١,٨١٧	٢٠,٢٢٨	٢٧,٥١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٧٠,٤٤١	٢٧٠,٤٤١	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٣٤,٢٣٤	٢٣٤,٢٣٤	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢,٥١٩,٥٩٨	٥,٦٨٩	١,٠٢٥,٣٤٩	٢,٥٢١	١,٤٨٦,٠٣٩	موجودات أخرى
٢٧٥,٢٠٦	٢٧٥,٢٠٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٥٨٩,٩١٨	١,٩١٨,١١٩	٦,٩٧٢,٨٠٣	١,٩٢٩,٦١٩	١٦,٧٦٦,٣٧٧	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٤٩١,٨١٥	-	٢٦٣,١١٤	٤,٣٣٣,٦٤٠	١٤,٨٩٥,٠٦١	ودائع العملاء
٤٥,٤٧٩	-	-	-	٤٥,٤٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٦٨٩,٦٨٢	-	٥٢,٣٦٢	٤٠,٥٧١	١,٥٩٦,٧٤٩	مطلوبات أخرى
١,٧٣٧,٤٩٨	-	١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	سندات دين مصدرة
٤,٦٢٢,٤٤٤	٤,٦٢٢,٤٤٤	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٤,٦٢٢,٤٤٤	٢,٠٥٢,٩٧٤	٤,٣٧٤,٢١١	١٦,٥٣٧,٢٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٧٠٤,٣٢٥)	٤,٩١٩,٨٢٩	(٢,٤٤٤,٥٩٢)	٢٢٩,٠٨٨	صافي فجوة السيولة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)
إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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
٣,٧٠٧,٨١٦	٢٠,٤٨٧	١,٠٩٠,٩٣٠	-	٢,٥٩٦,٣٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	٩٢,١١٨	٢,٦٩١,٠٥٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	٤,١٤٧	٤,٥٧١,٣٠٥	٦٧٣,٨٩٧	٨,٨٣٠,٧٥٣	قروض وسلف، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,٠٨١,٢٣٠	-	٦٥,٤٢٢	١٩,٩٧٩	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٩٧,٣٤٩	١٠,٥١٩	٤٢٦,٠٣٩	٩٨,٣٣٦	٦٢,٤٥٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٨٤٨,٨٠٦	١٦,٣٩٠	٣٦,٥٤٥	٨١٣,٩٨٧	٩٨١,٨٨٤	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>	<u>٢,٠٠٣,٢٧٥</u>	<u>٦,١٢٤,٨١٩</u>	<u>١,٧٤٣,٧٦٠</u>	<u>١٥,١٨٢,٥٢٩</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١,٣٢٢,٦٦١	١٠٦,٦٢٧	٥,٠٠٠,٤٤٩	١١,٣٧١,١٤٥	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	-	-	٣٧٠,٣٢٤	٣٥,٢٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٠٠,٦٣٩	٢١٦,١٢٦	٤٢,١٥٣	٦٢٧,٩١١	٨١٤,٤٤٩	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	قرض مشترك
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	حقوق الملكية
<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>	<u>٥,٩٥١,٤٤٦</u>	<u>١٤٨,٧٨٠</u>	<u>٦,٧٣٣,٢٨٤</u>	<u>١٢,٢٢٠,٨٧٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٩٤٨,١٧١)	٥,٩٧٦,٠٣٩	(٤,٩٨٩,٥٢٤)	٢,٩٦١,٦٥٦	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ 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 مقتصرة على مخاطر أسعار الأسهم.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		مؤشرات السوق
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
٨٥٤	+١%	١,١٩٦	+١%	أسواق أسهم عالمية

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت كما يلي:

المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
						الموجودات
٦,٤٣٦,١٩٥	٢,٧٣٢,٤٨٨	٧٩٥,٨١٨	-	٢,٩٠٧,٨٨٩	%٠,٩٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٧٢,٤١٥	٨٤٢,٢٣٤	-	-	٢٣٠,١٨١	%٠,٠٩	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٥,٠٣٦,٦٢١	٤٢,٦٦٢	١٨,٣٢٤	١٥٢,٦٢٦	١٤,٨٢٣,٠٠٩	%٦,٢٢	قروض وسلف، صافي
١,٢١٤,٨٧٨	١,٢١٤,٨٧٨	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى-أدوات حقوق الملكية
٥٢٧,٣٣٠	٦,١٩٤	٤٥٧,١٦٢	٢٧,٢٠٧	٣٦,٧٦٧	%٦,٠٨	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٢٧٠,٤٤١	٢٧٠,٤٤١	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٣٤,٢٣٤	٢٣٤,٢٣٤	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢,٥١٩,٥٩٨	٢,٥١٩,٥٩٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧٥,٢٠٦	٢٧٥,٢٠٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٨,١٣٧,٩٣٥	١,٢٧١,٣٠٤	١٧٩,٨٣٣	١٧,٩٩٧,٨٤٦		مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٤٩١,٨١٥	٣,١٤٧,٢٨٢	٢٧٠,٥٧٦	٤,٢٠٤,٨٤٩	١١,٨٦٩,١٠٨	%٢,٢٠	ودائع العملاء
٤٥,٤٧٩	٢٩,٩٥٠	-	-	١٥,٥٢٩	%١,٧٣	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٦٨٩,٦٨٢	١,٦٨٩,٦٨٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٧٣٧,٤٩٨	-	١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	%٣,٣٧	سندات دين مصدرة
٤,٦٢٢,٤٤٤	٤,٦٢٢,٤٤٤	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧,٥٨٦,٩١٨	٩,٤٨٩,٣٥٨	٢,٠٠٨,٠٧٤	٤,٢٠٤,٨٤٩	١١,٨٨٤,٦٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٣٥١,٤٢٣)	(٧٣٦,٧٧٠)	(٤,٠٢٥,٠١٦)	٦,١١٣,٢٠٩		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	١,٣٥١,٤٢٣	٢,٠٨٨,١٩٣	٦,١١٣,٢٠٩		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

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

٣٨ 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 ٢٠١٤:

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
٣,٧٠٧,٨١٦	١,١٦٠,٢٣٠	٦٩٤,٢٤٥	-	١,٨٥٣,٣٤١	١,٠٥%	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٣٦٧,٩٩٠	-	-	١,٤١٥,١٨٧	٠,٢٥%	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
١٤,٠٨٠,١٠٢	٧,٨٩٤	٩١,٧٧٠	١٢٢,٣٨٨	١٣,٨٥٨,٠٥٠	٦,٤٣%	قروض وسلف، صافي
١,١٦٦,٦٣١	١,١٦٦,٦٣١	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى - أدوات حقوق الملكية
٥٩٧,٣٤٩	٨,٩٥٧	٤٢٣,٨٦٨	٨٧,٤٥٠	٧٧,٠٧٤	٦,١٧%	موجودات مالية أخرى - سندات دين
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
١,٨٤٨,٨٠٦	١,٨٤٨,٨٠٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٦,٤٣١,٠١٠	١,٢٠٩,٨٨٣	٢٠٩,٨٣٨	١٧,٢٠٣,٦٥٢		مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٠,٨٨٢	٣,٦٢٧,٥٣١	١١,٠١٩	٤,٣٣٥,٢٥٥	٩,٨٢٧,٠٧٧	٢,١٧%	ودائع العملاء
٤٠٥,٦٠٣	٥,٣٩٦	-	٣٧٤,٦٤٦	٢٥,٥٦١	١,١٣%	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٧٠٠,٦٣٩	١,٧٠٠,٦٣٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	١,٤٨%	قرض مشترك
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٩,٧٤٦,٢٢٥	١١,٠١٩	٤,٧٠٩,٩٠١	١٠,٥٨٧,٢٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٣١٥,٢١٥)	١,١٩٨,٨٦٤	(٤,٥٠٠,٠٦٣)	٦,٦١٦,٤١٤		فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣,٣١٥,٢١٥	٢,١١٦,٣٥١	٦,٦١٦,٤١٤		فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

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

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية الغير تجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥ 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.

٢٠١٥

حساسية حقوق	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
الملكية			
١٠,٨٧٧	١٠,٨٧٧	٢٥+	درهم
(٥,٣٦٩)	(٥,٣٦٩)	٢٥+	دولار أمريكي
(٢٥٧)	(٢٥٧)	٢٥+	أخرى

٢٠١٤

حساسية حقوق	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
الملكية			
١٠,٨١٣	١٠,٨١٣	٢٥+	درهم
(٣,٧٤٩)	(٣,٧٤٩)	٢٥+	دولار أمريكي
(٣٩٢)	(٣٩٢)	٢٥+	أخرى

(٢) مخاطر العملة

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

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها 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 ٢٠١٥، 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
مايعادله	مايعادله	
طويل (قصير)	طويل (قصير)	
٣٦٩	١٦٧	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 ٢٠١٥	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	٥+%	٨	٨

(ألف درهم)

تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التغير في سعر العملة %	التغير في صافي الدخل	التغير في حقوق الملكية
يورو	٥+%	١٨	١٨

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ 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 ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	
ألف درهم	%	ألف درهم	%	
١,٠٨١	%١+	١,٤١٩	%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 والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

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

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

أبلغ المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، في التعميم رقم ٢٧/٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩، جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق المقاربة الموحدة لبازل "٢" إعتباراً من تاريخ التعميم. أصدر البنك المركزي مسودة توجيهات لتطبيق المقاربة الموحدة بخصوص مخاطر الائتمان والسوق والتي من المتوقع أن تمتثل البنوك للتقرير بموجب متطلبات القائمة ٢ - عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بحلول مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد أعطى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخيار للبنوك باستخدام مقاربة الدلائل الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد وقع اختيار المجموعة على استخدام "منهج المؤشر الأساسي". تبلغ نسبة متطلبات كفاية رأس المال بموجب بازل "٢" ١٢.٠%، وهي النسبة التي يجب المحافظة عليها على الدوام.

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

بازل ٢		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال الطبقة الأولى "١"
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أسهم محتفظ بها في الخزينة
(١٩٦,٧٢٦)	-	إحتياطي قانوني
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	احتياطيات طوارئ واحتياطيات عامة
٥٥٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	أرباح مستبقة
٥٤٣,٤٢٧	٤٧٦,٤٨٥	حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
٢١١,٩٤٩	٢٠٣,٥٢٧	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢٤٢,٠١٨)	(٢٣٤,٢٣٤)	
٤,٠١٦,٦٣٢	٤,١٧٥,٧٧٨	
		رأس المال الطبقة الثانية "٢"
		مخصص إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
٢٤٢,٤٥٩	٢٤٦,٨٣١	التغير التراكمي في القيمة العادلة
٦٩,٣٠٤	٩٥,٥٩٤	
٣١١,٧٦٣	٣٤٢,٤٢٥	
٤,٣٢٨,٣٩٥	٤,٥١٨,٢٠٣	
		مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
		مخاطر الائتمان
١٧,٩٣٥,٨٥١	١٩,٧٤٦,٤٥٣	مخاطر السوق
١٠٦,٩٥٧	١٣١,٩٣٣	مخاطر التشغيل
١,٤٠٣,٣٦٩	١,٥٠٢,٩٥٤	
١٩,٤٤٦,١٧٧	٢١,٣٨١,٣٤٠	
%٢٢,٢٦	%٢١,١٣	

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ 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 ٢٠١٥، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق الملاحظة.

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

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ بها بمبلغ ١,٠٢١ مليون درهم (٢٠١٤: ٩٧٤ 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 ٣٧ مليون درهم (٢٠١٤: ٣٦ 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.

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٤,٢٨٣	٥٩٧,٣٤٩	٥٢٧,٧٥٢	٥٢٧,٣٣٠	- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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).

المستوى	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				<i>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٥٠٠	-	-	٢١,٥٠٠	اسهم ملكية مدرجة
٦٨,٦٠٤	-	٦٨,٦٠٤	-	سندات دين مدرجة
				<i>إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</i>
١٠١,٨٠٠	-	-	١٠١,٨٠٠	اسهم ملكية مدرجة
١,٠٢٢,٩٧٤	١,٠٢٢,٩٧٤	-	-	اسهم ملكية غير مدرجة
<u>١,٢١٤,٨٧٨</u>	<u>١,٠٢٢,٩٧٤</u>	<u>٦٨,٦٠٤</u>	<u>١٢٣,٣٠٠</u>	المجموع
				<i>مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة</i>
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٣٧,٤٩٨	-	-	١,٧٣٧,٤٩٨	سندات دين مدرجة
				<i>موجودات / مطلوبات أخرى</i>
١,٩٤٥	-	١,٩٤٥	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٩,٩٧٩	-	-	١٩,٩٧٩
اسهم ملكية مدرجة			
٦٥,٤٢٢	-	٦٥,٤٢٢	-
سندات دين مدرجة			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٠٧,٥٦٩	-	-	١٠٧,٥٦٩
اسهم ملكية مدرجة			
٩٧٣,٦٦١	٩٧٣,٦٦١	-	-
اسهم ملكية غير مدرجة			
١,١٦٦,٦٣١	٩٧٣,٦٦١	٦٥,٤٢٢	١٢٧,٥٤٨
المجموع			
موجودات أخرى			
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
٤٤	-	٤٤	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
(٣)	-	(٣)	-

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	الرصيد الإفتتاحي
-	٧٧,١٣٣	إضافات
(٣,١٠٠)	(٢٧,٨٢٠)	الخسائر المعترف به في الدخل الشامل الآخر
٩٧٣,٦٦١	١,٠٢٢,٩٧٤	الرصيد النهائي

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 مقدم) والمستحق إلى بنوك وودائع العماء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى 2 بناءً على مدخات 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 ٢٠١٥

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

٤١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع العرض في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٦.