

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

التقارير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩ - ٦٣	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 ٢٠١٤.

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.

النشاط الرئيسي

النشاط الرئيسي للمجموعة هو الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

بلغ الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٨٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٥٣ مليون درهم إماراتي). وبلغ إجمالي الدخل الشامل ٢٢٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤٣٣ مليون درهم إماراتي) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الخسارة غير المحققة عن إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٤٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٣: ربح بمبلغ ٩٣ مليون درهم إماراتي).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

- | | |
|--|----------------------------------|
| ١. السيد أحمد عبدالله النومان (رئيس مجلس الإدارة) | ٧. السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي |
| ٢. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (نائب رئيس مجلس الإدارة) | ٨. السيد سعود البشارة |
| ٣. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد | ٩. السيد فرانسوا دوج |
| ٤. معالي حميد ناصر العويس | ١٠. السيد جان جاك سانتيني |
| ٥. السيد عبدالرحمن بوخاطر | ١١. السيد فاروج تركيزيان |
| ٦. السيد عبدالعزيز حسن المدفع | |

عن مجلس الإدارة

السيد أحمد عبدالله النومان

رئيس مجلس الإدارة

الشارقة

١٤ فبراير ٢٠١٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين

بنك الشارقة – شركة مساهمة عامة

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الشارقة - شركة مساهمة عامة والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والأداء المالي للمجموعة، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وبرأينا أيضاً، أن البنك يمسك حسابات منتظمة وأن المعلومات المتضمنة في تقرير مجلس الإدارة المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة تتوافق مع السجلات المحاسبية. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. من خلال المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع خلال السنة مخالقات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، أو للنظام الأساسي للبنك مما قد يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي. إضافة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أنيس صادق

رقم القيد ٥٢١

١٤ فبراير ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٧٠٧,٨١٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,١١١,٢٣٠	٢,٧٨٣,١٧٧	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	٧	قروض وسلف، صافي
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٦٦,٦٣١	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
٥٣٩,٦٤٥	٥٩٧,٣٤٩	٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣.٣,٦٧٨	٣٣٦,١٤٣	٩	إستثمارات عقارية
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٢,٠١٨	١٠	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٥٠٤,٦٠٥	١,٦١٣,١٢٣	١١	موجودات أخرى
٢٧٩,٦٩٤	٢٩٢,٣٤١	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٣١,٥٣٠	٢٣٥,٦٨٣	١٤	موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع
<u>٢٤,٩٧٢,٥٠٨</u>	<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٦	ودائع العملاء
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣	١٧	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٣٩٤,٨٧٠	١,٦٧٧,٤٧١	١٨	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	١٩	قرض مشترك
١٩,٠١٥	٢٣,١٦٨	١٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظ بها للبيع
<u>٢٠,٦١٩,٨٨٧</u>	<u>٢٠,٦٤١,٧٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والإحتياطيات
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٠	رأس المال
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٩٦,٧٢٦)	(أ) ٢٠	أسهم خزينة
١,٠٨٥,٣٥٧	١,٠٥٠,٠٠٠	(ب) ٢٠	إحتياطي قانوني
٤١٣,١٢٦	٤٥٠,٠٠٠	(ج) ٢٠	إحتياطي طوارئ
٩٢,٩٩٩	١٠٠,٠٠٠	(د) ٢٠	إحتياطي عام
١٩٩,٣٤٧	١٥٤,٠٠٩		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٥٧٩,١٢٩	٥٤٣,٤٢٧		الأرباح المستبقاة
٤,١٤٢,١٦٦	٤,٢٠٠,٧١٠		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
٢١٠,٤٥٥	٢١١,٩٤٩		الأطراف غير المسيطرة
<u>٤,٣٥٢,٦٢١</u>	<u>٤,٤١٢,٦٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤,٩٧٢,٥٠٨</u>	<u>٢٥,٠٥٤,٣٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد فاروق تركيخان
عضو تنفيذي ومدير عام

السيد أحمد عبدالله النومان
رئيس مجلس الإدارة

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات	
٩٧٢,١٣٥	٩٨٤,٩٤٧	٢٦	إيرادات الفوائد
(٥١٨,٦٥٥)	(٥١٧,٢٣٦)	٢٧	مصاريف الفوائد
٤٥٣,٤٨٠	٤٦٧,٧١١		صافي إيرادات الفوائد
١٢١,٥٨٦	١٥٩,٥٥٣	٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٤٢٦	٢٤,٦٤٢		أرباح عملات أجنبية
١١٦,٩٠٨	(١٥,٢٢٣)	٢٩	(الخسارة) / الربح من الاستثمارات
٤٨,٤٧٥	٣٢,٤٦٥	٩	ربح إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٢٣,٨٨١	١١٤,٧٣٥	٣٠	إيرادات اخرى
٧٨٧,٧٥٦	٧٨٣,٨٨٣		إيرادات العمليات
(١٧٧,٨٢٠)	(٢٣٨,٨٢٨)	٣١	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٦٠٩,٩٣٦	٥٤٥,٠٥٥		صافي إيرادات العمليات
(٢٣٩,٦٥٠)	(٢٥٩,٤٩٤)	٣٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	(٧,٧٨٤)	١٠ (ب)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٦٢,٥٠٢	٢٧٧,٧٧٧		الربح قبل العمليات المتوقفة
-	١٤,٤٨١	١٤	العمليات المتوقفة
٣٦٢,٥٠٢	٢٩٢,٢٥٨		الربح قبل الضرائب
(٩,٦٦١)	(٦,٣٣٩)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩		ربح السنة
٣٤٣,٨٧٨	٢٨٠,٨٧٦		عائدة إلى:
٨,٩٦٣	٥,٠٤٣		مالكي البنك
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩		الأطراف غير المسيطرة
٠,١٧	٠,١٤	٢١	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>
٩٣,٢١٣	(٤٥,٣٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	٢٢ تبرعات
(١٠,٥٨٨)	(١٠,٥٨٥)	٢٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,١٢٥	(٥٨,٤١٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للسنة
٤٣٢,٩٦٦	٢٢٧,٥٠٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٤٢٤,٦٢١	٢٢٣,٠٧٠	مالكي البنك
٨,٣٤٥	٤,٤٣٢	الأطراف غير المسيطرة
٤٣٢,٩٦٦	٢٢٧,٥٠٢	

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

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مجموع حقوق الملكية	الأطراف غير المسيطرة	حقوق ملكية عائلة إلى ملاكي البنك	حقوق ملكية عائلة	احتياطي القيمة	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	أسم خزينة	رأس المال
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٤,١٨٢,٠٤٩	٢٥٧,٧٤٢	٣,٩٢٤,٣٠٧	٥١٩,٣٠٥	١٠٦,١٣٤	٦٢,٥٦٥	٣٧٨,٧٣٨	١,٠٨٥,٣٥٧	(٣٢٧,٧٩٦)	٢,١٠٠,٠٠٠
٣٥٢,٨٤١	٨,٩٦٣	٣٤٣,٨٧٨	٣٤٣,٨٧٨	-	-	-	-	-	-
٨٠,١٢٥	(٦١٨)	٨٠,٧٤٣	(١٢,٤٧٠)	٩٣,٢١٣	-	-	-	-	-
٤٣٢,٩٦٦	٨,٣٤٥	٤٢٤,٦٢١	٣٣١,٤٠٨	٩٣,٢١٣	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٤,٣٨٨)	-	-	٣٤,٣٨٨	-	-	-
-	-	-	(٣,٤٣٤)	-	٣,٤٣٤	-	-	-	-
(٢٠١,٢١٣)	(٧,٧١٣)	(١٩٣,٥٠٠)	(١٩٣,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	١١,١٤٧	(١١,١٤٧)	(١١,١٤٧)	-	-	-	-	-	-
(٦١,١٨١)	(٥٩,٠٦٦)	(٢,١١٥)	(٢,١١٥)	-	-	-	-	-	-
٤,٣٥٢,٦٢١	٢١,٠٤٥٥	٤,١٤٢,١٦٦	٥٧٩,١٢٩	١٩٩,٣٤٧	٩٢,٩٩٩	٤١٣,١٢٦	١,٠٨٥,٣٥٧	(٣٢٧,٧٩٦)	٢,١٠٠,٠٠٠
٧٨٥,٩١٩	٥,٠٤٣	٧٨٠,٨٧٦	٧٨٠,٨٧٦	-	-	-	-	-	-
(٥٨,٤١٧)	(٦١١)	(٥٧,٨٠٦)	(١٢,٤٦٨)	(٤٥,٣٣٨)	-	-	-	-	-
٢٢٧,٥٠٢	٤,٤٣٢	٢٢٣,٠٧٠	٢٦٨,٤٠٨	(٤٥,٣٣٨)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١١٩,١٩٧)	-	-	-	-	١١٩,١٩٧	-
١١,٨٦٩	-	١١,٨٦٩	-	-	-	-	-	١١,٨٦٩	-
-	-	-	٣٥,٣٥٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٦,٨٧٤)	-	-	٣٦,٨٧٤	(٣٥,٣٥٧)	-	-
-	-	-	(٧,٠٠١)	-	٧,٠٠١	-	-	-	-
(١٧٩,٣٣٣)	(٢,٩٣٨)	(١٧٦,٣٩٥)	(١٧٦,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-
٤,٤١٢,٦٥٩	٢١١,٩٤٩	٤,٢٠٠,٧١٠	٥٤٣,٤٢٧	١٥٤,٠٠٩	١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	(١٩٦,٧٢٦)	٢,١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويل إلى احتياطي طوارئ
تحويل إلى احتياطي عام
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
توزيع إلى الأطراف غير المسيطرة
الاستحواذ على شركات تابعة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
توزيعات أسم (إيضاح ٢٢)
أسم خزينة مباعه خلال السنة
تحويل من الاحتياطي القانوني
تحويل إلى احتياطي الطوارئ
تحويل إلى الاحتياطي العام
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٥٢,٨٤١	٢٨٥,٩١٩	الربح للسنة
		تعديلات على:
١٥,٠٤٣	١٩,٩٢٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٧,٧٨٤	٧,٧٨٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢,١٤١	٥٨٣	إطفاء العلاوة على أدوات الدين
١٦	(٥٩٥)	(الربح) / الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤,٢٢١)	٣٢,٦٦٣	خسارة / (ربح) قيمة عادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٨,٤٧٥)	(٣٢,٤٦٥)	ربح قيمة عادلة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
١٧٧,٨٢٠	٢٣٨,٨٢٨	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(٧٠,٥٠٩)	(٧,٤٥١)	توزيعات أرباح مستلمة
٣٩٢,٤٤٠	٥٤٥,١٩٢	أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٥,٥٠٥)	(٢٨٧,٠٠٠)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من بنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٨٣,٩٢٧)	(٣٤,٧٠٠)	الزيادة في الودائع الإلزامية لدى بنوك مركزية
(١,٠٦٨,٢٣٠)	(١,١٨٤,١٨١)	الزيادة في القروض والسلف
(١٥٦,٦٠٧)	(١٠٨,٥١٨)	الزيادة في موجودات أخرى
١,٨٩٧,٦٩٢	(٥٧٣,١٨٤)	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء
١٦١,٩٧٢	٢٨٢,٦٠١	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٠٤٧,٨٣٥	(١,٣٥٩,٧٩٠)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٠٨٨)	(١٣,٠٨٥)	دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات
١,٠٣٤,٧٤٧	(١,٣٧٢,٨٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨,٢٨٦)	(٣٤,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٤٦٢	٢,٢١٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤,٣٨٢)	-	إضافات إلى إستثمارات عقارية
(١٠٨,١٢٠)	(٢٠٠,٠٣٥)	شراء إستثمارات
(٧٣,٦٩٦)	-	الاستحواذ على حصة من الأطراف غير المسيطرة
٣٠٢,٧٨٥	١١٤,٤٥٢	المتحصل من بيع إستثمارات
٧٠,٥٠٩	٧,٤٥١	توزيعات أرباح مستلمة
١٤٣,٢٧٢	(١١٠,١١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١١,٨٦٩	أسهم خزينة مباعه خلال السنة
(٢٠١,٢١٣)	(١٧٩,٣٣٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣٨,٧٤٥	-	صافي الحركة في قرض مشترك
٣٧,٥٣٢	(١٦٧,٤٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١,٢١٥,٥٥١	(١,٦٥٠,٤٤٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٤,٣٧٣,٥٣٩	٥,٥٨٩,٠٩٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)
		المعاملات غير النقدية:
٢٠٠,٠٠٠	-	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ١٤)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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") كما ورد بالإيضاح رقم ١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية التي أصبح معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض، والتي تتعلق بتطبيق توجيهات حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد: تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات حول منشآت الاستثمار: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

١ يناير ٢٠١٤

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة 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 والمعدلة

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 بتصنيف 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 الأخر 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 الأخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض المبرمة خطأً وعقود الضمان المالي.
- 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.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً قائماً وحيداً يركز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- 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.
- 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.

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (يتبع)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

معمول بها للفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي ١ يناير ٢٠١٦ التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تطرق لبعض المواقف الواقعية التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢، والتي تتضمن ١ يوليو ٢٠١٤ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣، والتي تتضمن ١ يوليو ٢٠١٤ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤، والتي تتضمن ١ يوليو ٢٠١٦ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة ١ يوليو ٢٠١٤ بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، 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 الأولى لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. 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 المالية 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.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة والقواعد التنظيمية للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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.

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.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة.

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.

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض ل/ الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
 - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
٣-٣ أساس التوحيد (يتبع)

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمرة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة 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؛ و
 - غيرها 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 الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.
- توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الأخرى إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الأخرى 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 حقوق 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").

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الأخرى والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات 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 المبدي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٤-٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٥-٣ مستحق من البنوك

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

٦-٣ 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.

طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات 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 للموجود المالي أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الفائدة الفعلية لأدوات الدين فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة ك"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 ك"أدوات دين".

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

تُقاس أدوات الدين، بما فيها القروض والسلف، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات (إلا إذا تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة). وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع إيرادات الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي في بيان الدخل الموحد.

تكون المجموعة مطالبة، عقب الاعتراف المبدئي، بإعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة.

يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف الأولي، أن تصنف أدوات الدين التي تستوفي معيار التكلفة المطفأة أعلاه بأنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يُلغي أو يُقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦-٣ الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس أدوات الدين 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 الأولي، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عقب الاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث يبدأ التوافق مع معايير التكلفة المطفأة وأن تتطابق التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات مع معايير التكلفة المطفأة. من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣٨.

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الإستثمار 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 الإستثمارات في أدوات 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 التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقة. تُسجل توزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦-٣ الموجودات المالية (يتبع)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية. وتشكّل مكونات أسعار صرف العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر الناتجة عنها. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل 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 الدخل الموحد.

٧-٣ القيم العادلة

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

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

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

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

٨-٣ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها أو إقتنائها بواسطة المجموعة.

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص القروض والسلف المشكوك في تحصيلها. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي تم التحوط لها بفعالية للتغيرات في قيمها العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي تم التحوط لها وتدرج التعديلات الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

يتم أخذ مخصص الإنخفاض في قيمة القروض والسلف عند وجود شك في تحصيلها أو استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة بقياس القيمة العادلة. يتم شطب القروض والسلف فقط في حالة استنفاد جميع السبل الممكنة والمتاحة لاستردادها.

٩-٣ 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 التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)
١٠-٣ ممتلكات ومعدات

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

يُحتسب الإستهلاك لتزليل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، 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 الدخل 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.

١١-٣ موجودات غير ملموسة تم إمتلاكها بصورة منفصلة

تدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء خلال عمليات اندماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها). لاحقاً للقياس المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة والتي تم إمتلاكها 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 إحتسابها 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
١٠	

١٢-٣ 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 الإستهلاك، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الإستهلاك، 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 لوحد منتج 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 الدخل الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزليل من مخصص إعادة التقييم.

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

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 المقدرتها 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 الدخل 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 الدخل 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 إفرادياً

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

- (أ) لا يتم سداد القيمة الإسمية والفائدة كما في شروط العقد، و
- (ب) عند وجود تدهور مهم في الوضع المالي للمقترض ومن غير المحتمل أن تكون المبالغ المتوقعة تحصيلها من تسهيل الضمانات المرهونة، إن وجدت، كافية لتغطية القيمة الدفترية للقرض.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

القروض المقيّمة إفرادياً (يتبع)

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

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقرض 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 إئتمان 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 الدفعات 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 الدفعات المطلوبة بموجب الإتفاقيات 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 الدفعات المطلوبة ليتم تحويل القروض إلى مجموعة القروض العاملة.

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 اعتبار الأصل متأخر السداد والإفصاح عنه كذلك إذا تم إعادة التفاوض عليه لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤-٣ 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 مخاطرومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطرومزايا 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 مخاطرومزايا الأصل المالي المحولة ملكيته، فتستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالاقتراض المضمون لصافي المبالغ المحصلة.

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

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

١٥-٣ أصول مستحوذ عليها مقابل سداد ديون

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

١٦-٣ 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 حسيماً 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 المصريح به.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

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 الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل الموحد. إذا إنتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له والتي يتم بموجبها استعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأية أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل 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 إدراجها 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 الموحد. إذا كان متوقعاً أن لا تتم المعاملة المقدرة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى بيان الدخل 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 الدخل 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 مضيضة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الدخل الموحد.

١٧-٣ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال.

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.

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.

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 بقياسها بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع.

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

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٢-٣ 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.

٢٣-٣ القبولات

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

٢٤-٣ 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.

٢٥-٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٥-٣ 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 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.

٢٦-٣ الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تصبح طرفاً في البنود التعاقدية للأداة. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي حق المجموعة في إستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عندما تحول المجموعة حقوقها التعاقدية في إستلام التدفقات النقدية في هذه الموجودات وعدم إبقاء جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية أو عندما لا يكون هناك سيطرة. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفائها أي عندما يكون الإلتزام المحدد في العقد قد تم تسديده أو إلفائه أو إنتهت مدته.

٢٧-٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٢٨-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد ورسوم إلتزامات القروض على أساس الفترات الزمنية التي تخصها مع الأخذ في الاعتبار رصيد المبلغ الأصلي غير المسدد وسعر الفائدة المستخدم. يتم تسجيل الرسوم والعمولات بتاريخ حدوث المعاملة. لا تدرج الفوائد المستحقة على القروض والسلف والتي تعتبر مشكوك في تحصيلها ضمن إيرادات الفوائد إلا عند تحصيلها. يتم لاحقاً احتساب الفائدة الاعتبارية على القروض والسلف المشكوك في تحصيلها والموجودات المالية الأخرى على أساس سعر الفائدة المستخدم لاحتساب وخصم صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لها. يتم احتساب الرسوم الأخرى مستحقة القبض أو الدفع عند استحقاقها.

تتضمن الأرباح والخسائر من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كافة الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وكذلك الناتجة من استبعاد تلك الموجودات المالية. تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الفارق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً تكاليف البيع المتعلقة بها.

تسجل توزيعات الأرباح من الإستثمارات كإيرادات عند وجود حق للمجموعة في إستلامها.

تسجل الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي في الربح أو الخسارة بناءً على القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. إن حوافز الإيجارات المستلمة تسجل كجزء لا يتجزأ من مجموع مصاريف الإيجار وذلك على فترة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٩-٣ العملات الأجنبية

إن البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكل منشآت المجموعة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها المنشأة (العملة الوظيفية). يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي وهي عملة العرض للمجموعة.

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 إدراج أي فروقات تحويل العملة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي من عناصر ربح أو خسارة تحويل عملة على البنود غير النقدية مباشرة في حقوق الملكية، إذا كان الاعتراف بالربح أو الخسارة على البنود غير النقدية مباشرة في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي من عناصر ربح أو خسارة تحويل عملة على البنود غير النقدية مباشرة في بيان الدخل الموحد، إذا كان الاعتراف بالربح أو الخسارة على البنود غير النقدية مباشرة في بيان الدخل الموحد.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة صافي إستثمارات العملة الأجنبية الإفتتاحية، وفروق أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي عملات أجنبية".

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 سابقاً في الإحتياطيات يتم إدراجها في بيان الدخل 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 الدخل الموحد. إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

٣٠-٣ 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.

٣١-٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٤ الإفراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣ ، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وإفراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والإفراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

فيما يلي الأمور المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، أو الإفراضات أو الأحكام:

(١) انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وانخفاض قيمة القروض والسلف

يبين الإيضاح رقم ٣ السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المخصصات التي تتعلق بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب انخفاض 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 انخفاض القيمة بناءً على معادلات تعتمد على الأقساط والدفعات التي تجاوزت موعد إستحقاقها.

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

القروض والسلف

يتم إنشاء مخصص لخسائر انخفاض في قيمة القروض بتحميله في بيان الدخل 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 الجدول 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 اعتبار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٤ الإفراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

(٢) 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، اعتبرت الإدارة المعايير المفصلة والتوجهات 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.

(٣) 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 الاعتبار 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 الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في عقارات قيد التطوير. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

(٤) 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.

١-٤ 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:

تقييم الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند عادة تقييم الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة إلى معاملات السوق الأخيرة على أساس معاملة تبادلية، أو القيمة العادلة لأداة أخرى والتي تكون مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مشابهة أو نماذج تقييم أخرى. 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 لإستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

١-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

الأدوات المالية المشتقة

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

- (أ) مدى إمكانية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن التدفقات النقدية تكون عادةً وفقاً لشروط الأداة ولكن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً عند وجود شكوك في قدرة الطرف 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 بإستعمال القيمة العادلة لمكوناتها تأخذ الإدارة بالإعتبار بالإضافة إلى ذلك ضرورة تعديلات تأخذ بالحسبان عدة عوامل تظم فرق سعر العرض والطلب والملاءة الإئتمانية وتكاليف خدمة المحفظة وعدم وجود التأكيدات للنموذج المستخدم.

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 سعر بيع الأراضي الخاصة بالتطويرات المماثلة، وحجم قطعة الأرض والقيمة الحالية لأي توقيت متوقع للدفعات والمبالغ المستلمة على المدى القصير إلى المدى البعيد، والتي تقوم بالأساس على أوضاع السوق الراهنة في تاريخ التقرير. وطبقاً لذلك، قد يكون لأي تغير مستقبلي في أوضاع السوق تغيراً جوهرياً على القيمة العادلة لتلك العقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١,٦١٩	٧٣,٨٦٤	نقد في الصندوق
١,٠٢١,١١٩	١,٠٥٥,٨١٩	ودائع قانونية
٦٣٦,٤٢٨	٥٨٧,٩٦٦	حسابات جارية
١,٦٧١,٠٧٩	١,٩٩٠,١٦٧	شهادات إيداع
<u>٣,٤٠٠,٢٤٥</u>	<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٧٨,٩٧٨	١,٥٤١,٧٧٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,١٢١,٢٦٧	٢,١٦٦,٠٤٢	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٤٠٠,٢٤٥</u>	<u>٣,٧٠٧,٨١٦</u>	

يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالاقتراض إلى حد ١٠٠% من متطلبات الاحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ الإحتياطي الإلزامي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٤٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦٨ مليون درهم).

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٧,٨٠٩	٧٦٨,٧٩٢	تحت الطلب
٣,١٠٣,٤٢١	٢,٠١٤,٣٨٥	لأجل
<u>٤,١١١,٢٣٠</u>	<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	
١,٢٨٣,٢٧٢	٦٥٣,٤٦٧	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٢٧,٩٥٨	٢,١٢٩,٧١٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,١١١,٢٣٠</u>	<u>٢,٧٨٣,١٧٧</u>	

(ب) تمثل الودائع والأرصدة أعلاه مبالغ مستحقة من:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٧ قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٠٨,١٦٦	٨,٦٣٩,٦٠٦	السحب على المكشوف
٥,٧٨٩,٣٥٦	٥,٤٨٠,٧٣١	قروض تجارية
٥٣٨,٥٣٠	٧١٤,٩٠٢	أوراق قبض
٧٢٠,٣٦٤	٨٨٠,٢٤٤	سلف أخرى
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	
(١,٠١١,٦٢٩)	(١,٣٤٧,٣٧٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢١٠,٠٣٨)	(٢٨٨,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلف للمجموعة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٩٣٠,٥٥٧	١٣,٢٧٥,١٠٧	قروض وسلف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٢٥,٨٥٩	٢,٤٤٠,٣٧٦	قروض وسلف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٤,٠٥٣	١,٠١١,٦٢٩	في ١ يناير
(١٠,٣٢٨)	٩٦,٢٦٤	إضافات / (عكوسات) من خلال علاوة تمديد الإئتمان
٢١٢,٣٣٠	٢٦٠,٧٢٦	إضافات خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٣,١٥١)	(٦,٦٤١)	مبالغ تم شطبها
(٣١,٢٧٥)	(١٤,٦٠١)	مبالغ مستردة
١,٠١١,٦٢٩	١,٣٤٧,٣٧٧	في ٣١ ديسمبر

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 انخفاض القيمة المجمع.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٦,٦٢٤	٢١٠,٠٣٨	في ١ يناير
٨٩,٨٧٠	٨٩,١٥٣	إضافات خلال السنة
(٢,٦٦٥)	(٤,٠٦٣)	مبالغ تم شطبها خلال السنة
(٣,٧٩١)	(٧,١٢٤)	مبالغ مستردة
٢١٠,٠٣٨	٢٨٨,٠٠٤	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ إجمالي القروض والسلف التي لم تحتسب عليها الفوائد أو التي تم تعليق فوائدها مبلغ ١,١٤٠ مليون درهم (٢٠١٣: ١,٠٥٩ مليون درهم). بلغت إيرادات الفوائد غير المسجلة المتعلقة بتلك القروض مبلغ ٨٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٩٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٧ قروض وسلف، صافي (يتبع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٩,٩١٠	القطاع الاقتصادي
٢,٧٣٩,٨٥٨	٣,٨٧٥,٤٤٨	التجارة
١,٩٣٥,٤٣٥	٢,٠٨٦,٨١٥	خدمات
١,١٥٦,٥٦١	١,٢٧١,٩٨٩	الصناعة
٨٦١,٧٦٧	٧١٢,٢٤١	الانشاءات
٥٨١,٠٣١	٥٧٦,٣٥٩	خدمات عامة
٥٣٦,٢٧٧	٢٠,٦٤٣	قروض شخصية لأغراض تجارية
٤٠٤,٣١٩	٥١٤,٤٠١	الحكومي
٢٣٠,٤٤٦	٢٢٧,٨٩٦	المناجم والتعدين
١٨٦,٢٨١	٢٢١,٥٦٨	النقل والاتصالات
١٤٠,٢٨٠	١٠٥,٤٩٢	مؤسسات مالية
٩٥,٢٣٩	٣٠,٢٢٤	قروض شخصية لأغراض فردية
٤,٢٤٤	٤٢,٤٩٧	الزراعي
		أخرى
١٤,٣٥٦,٤١٦	١٥,٧١٥,٤٨٣	
(١,٠١١,٦٢٩)	(١,٣٤٧,٣٧٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢١٠,٠٣٨)	(٢٨٨,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة
١٣,١٣٤,٧٤٩	١٤,٠٨٠,١٠٢	

٨ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١١٥	١٩,٩٧٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٨٧,٦٣٦	٦٥,٤٢٢	(١) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠,٧٥١	٨٥,٤٠١	أدوات ملكية مدرجة
		سندات دين غير مدرجة
١٤٩,٨١٨	١٠٧,٥٦٩	(٢) إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	أدوات ملكية مدرجة
١,١٢٦,٥٧٩	١,٠٨١,٢٣٠	أدوات ملكية غير مدرجة
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٦٦,٦٣١	
٥٣٩,٦٤٥	٥٩٧,٣٤٩	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
١,٧٥٦,٩٧٥	١,٧٦٣,٩٨٠	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
		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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٨ موجودات مالية أخرى (يتبع)

(ب) فيما يلي تفصيل الإستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٦,٦٩٢	٢٣١,٩٧٣	دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٠٠	٥,٨٦٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى (فيما عدا دولة الإمارات العربية المتحدة)
١,٤٧٤,٣٤٢	١,٥٢٦,٠١٥	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
١٤١	١٢٤	أوروبا
<u>١,٧٥٦,٩٧٥</u>	<u>١,٧٦٣,٩٨٠</u>	

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

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٧١ مليون درهم) كإيرادات الإستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٩ إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع	وحدات سكنية وتجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة	قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٠,٨٢١	١٦٩,٠٢٢	٦١,٧٩٩	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٣
٢٤,٣٨٢	٢٤,٣٨٢	-	إضافات خلال السنة
٤٨,٤٧٥	٣٩,٤٤٦	٩,٠٢٩	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٠٣,٦٧٨</u>	<u>٢٣٢,٨٥٠</u>	<u>٧٠,٨٢٨</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢,٤٦٥	٩,٤٩٤	٢٢,٩٧١	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٣٦,١٤٣</u>	<u>٢٤٢,٣٤٤</u>	<u>٩٣,٧٩٩</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والظروف، مع التعديلات ليتم عكس أي تغييرات 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 ٢٠١٤، تم إجراء التقييمات من قبل مقيّمون مؤهلون غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بمكان وفئة الاستثمارات العقارية التي أجري عليها التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٩ إستثمارات عقارية (يتبع)

فيما يلي تفاصيل المعلومات المتعلقة بتسلسل القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٦٢,٣٤٤	-	٢٦٢,٣٤٤
-	٧٣,٧٩٩	-	٧٣,٧٩٩
-	٣٣٦,١٤٣	-	٣٣٦,١٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في			
وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة			
قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة			
المجموع			

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٣٢,٨٥٠	-	٢٣٢,٨٥٠
-	٧٠,٨٢٨	-	٧٠,٨٢٨
-	٣٠٣,٦٧٨	-	٣٠٣,٦٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في			
وحدات سكنية تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة			
قطع أراضي في دولة الإمارات العربية المتحدة			
المجموع			

لم تتم أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ سواء خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

١٠ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

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

٢٠١٤	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٢١,٤٧٥	٢٥,٧٦٩	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
١٥,٦١١	١٨,٧٣٣	قاعدة العملاء
١,٨٣٤	٢,٢٠٢	شبكة الفروع
٥٧,٢٨٥	٦٥,٠٦٩	
٢٤٢,٠١٨	٢٤٩,٨٠٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٠ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (يتبع)

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

المجموع ألف درهم	شبكة الفروع ألف درهم	قاعدة العملاء ألف درهم	التأسيس القانوني للشركات في لبنان ألف درهم	رخصة بنكية ألف درهم	موجودات غير ملموسة أخرى
٧٢,٨٥٣	٢,٥٧٠	٢١,٨٥٥	٣٠,٠٦٣	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٣
٦٥,٠٦٩	٢,٢٠٢	١٨,٧٣٣	٢٥,٧٦٩	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٧,٧٨٤)	(٣٦٨)	(٣,١٢٢)	(٤,٢٩٤)	-	الإطفاء في ٢٠١٤
٥٧,٢٨٥	١,٨٣٤	١٥,٦١١	٢١,٤٧٥	١٨,٣٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ موجودات أخرى

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٨)
١,١٤٧,٨٥٠	١,٤٥٥,٣٤٧	موجودات مستحوز عليها مقابل سداد ديون
٢٧٧,٣٢٤	١٦,٣٩٠	ذمم مدينة مستحقة من بيع إستثمارات
-	٩,٠٨٨	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٩٣٠	٩٨,٠٤٤	فوائد مستحقة القبض
٤,٩٠٤	٥,٢٩٨	مصاريق مدفوعة مقدماً
٣١,١١٢	٩,٦٠٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٢)
-	٤٤	أخرى
٤٢,٤٨٥	١٩,٣٠٤	
١,٥٠٤,٦٠٥	١,٦١٣,١٢٣	

باع البنك خلال السنة موجودات مستحوز عليها تسوية لدين بصافي قيمة دفترية قدرها ٢٦١ مليون درهم، وقد بلغ المقبوض من هذه المعاملة ٢٦٦ مليون درهم.

تتضمن حسابات المقاصة المدينة والإيرادات المستحقة 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 ٣٠).

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قبل المجموعة، خلال مسار الأعمال الإعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٢ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قبل المجموعة بالإضافة إلى القيم الاسمية وتواريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٢ المشتقات

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

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

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

معاملات المقايضة - تمثل معاملات مقايضة العملات لإلتزام لمبادلة تدفق نقدي بأخر. وينتج عن المقايضات تبادل عملات. وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضة عملات مشتقة. إن المخاطر الائتمانية لدى المجموعة تمثل التكلفة الإحتمالية للإستعاضة عن عقود المقايضة إذا لم تقم الجهات الأخرى بتنفيذ إلتزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة والجزء من المبلغ الإسمي للعقد وسيولة السوق. وللتحكم بمعدل مخاطر الإلتئمان 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.

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

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الأسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣-١٢ شهر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها بغرض التحوط للقيمة العادلة	-	-	-	-	-
٢٠١٤	-	-	-	٢٢٠,٣٨٠	٢٢٠,٣٨٠
مقايضات العملة	٤٤	٣	٨٤,٩٠٠	٦٩,٦٥٠	١٥,٢٥٠
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٤٤	٣	٣٠٥,٢٨٠	٢٩٠,٠٣٠	١٥,٢٥٠
المجموع	٤٤	٣	٣٠٥,٢٨٠	٢٩٠,٠٣٠	١٥,٢٥٠
٢٠١٣	-	-	-	-	-
مقايضات العملة	-	-	-	-	-
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	-	٩٣	١٤٣,٧٥٢	١٣١,٥٥٠	١٢,٢٠٢
المجموع	-	٩٣	١٤٣,٧٥٢	١٣١,٥٥٠	١٢,٢٠٢

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٣ ممتلكات ومعدات

	أرض ومباني	أثاث ومعدات	تصنيقات على عقارات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٣	٢١١,١٩٠	٩٢,٦١٦	٥٥,١٩٧	٤,٨٣٥	٣٥,٠٠٠	٣٩٨,٨٣٨
إضافات	١٩٠	٩,٨٤١	١٨,١٢٧	١٧٨	-	٢٨,٣٨٦
محذوف عند الاستبعاد	-	(٤,١٧١)	(٨١٣)	(٥٦)	-	(٥,٠٤٠)
تحويلات	٣٥,٠٠٠	-	-	-	(٣٥,٠٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٤٦,٣٨٠	٩٨,٢٨٦	٧٢,٥١١	٤,٩٠٧	-	٤٢٢,٠٨٤
إضافات	-	٢٢,٦٦٨	١٠,٤٣٧	١,٠٨٨	-	٣٤,١٩٣
محذوف عند الاستبعاد	(٥٣٥)	(٩,٠٣٥)	(٣,٦٠٩)	(٨٦٩)	-	(١٤,٠٤٨)
تحويلات	-	(١٥,٠٣٣)	١٥,٠٣٣	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٤٥,٨٤٥	٩٦,٨٨٦	٩٤,٣٧٢	٥,١٢٦	-	٤٤٢,٢٢٩
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠١٣	١١,٧٤٧	٦٩,٩٢٧	٤٣,٤٨٠	٢,٧٥٥	-	١٢٧,٩٠٩
محمل للسنة	٢,٣٦٣	٧,٣٤٤	٤,٥٧٠	٧٦٦	-	١٥,٠٤٣
محذوف عند الاستبعاد	-	(٣٩٢)	(١١٤)	(٥٦)	-	(٥١٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٤,١١٠	٧٦,٨٧٩	٤٧,٩٣٦	٣,٤٦٥	-	١٤٢,٣٩٠
محمل للسنة	٢,٣٦٣	١٠,١٤١	٦,٦٩٧	٧٢٥	-	١٩,٩٢٦
محذوف عند الاستبعاد	-	(٧,٩٦٨)	(٣,٥٩١)	(٨٦٩)	-	(١٢,٤٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٦,٤٧٣	٧٩,٠٥٢	٥١,٠٤٢	٢,٣٢١	-	١٤٩,٨٨٨
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢٩,٣٧٢	١٧,٨٣٤	٤٣,٣٣٠	١,٨٠٥	-	٢٩٢,٣٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٣٢,٢٧٠	٢١,٤٠٧	٢٤,٥٧٥	١,٤٤٢	-	٢٧٩,٦٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٤ موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت بوريبالس جلف ش.م.ح، شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك، خلال سنة ٢٠١٣، بالاستحواذ على نسبة ٨٠% من برامجا لونج ليمتد و ريد زون ليمتد، منشأتان 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 سنة ٢٠١٤ قدم مشتر محتمل تعهداً غير قابل للإلغاء بشراء حصة بوريبالس جلف ش.م.ح في كلتا الشركتين خلال فترة لا يتجاوز تاريخها على ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٥ 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
	٢٠١٤	٢٠١٣			
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	استثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوريبالس جلف ش.م.ح	١٠٠%	١٠٠%	٢٠١١	الإمارات العربية المتحدة	استثمار وأنشطة تطوير العقارات

(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	التصويت للأطراف غير المسيطرة		الريخ العائد للأطراف غير المسيطرة	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٢٠%	٢٠%	٥,٠٤٣ ألف درهم	٨,٩٦٣ ألف درهم
			٢١١,٩٤٩ ألف درهم	٢١٠,٤٥٥ ألف درهم

(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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٠٩,٧٢٧	٥,٥٠٦,٧٩٦
٤,٣٢٠,١٤٧	٤,٥٠٩,٤٥٠
٩٨٩,٥٨٠	٩٩٧,٣٤٦
٧,٧١٣	٢,٩٣٨
٢٣١,٤٩٣	٢٣٧,٢٨٢
٣٥,٩٤٨	٢٥,٢١٢
٣٢,٨٥٦	٢٢,١٥٩
(١١٨,٠٦٣)	٤٧,٠٧٩
٢٨٠,٦٢٩	(٦٢,٦٨٣)
(٢٩,٥٠١)	(١٤,٤٥٢)
١٣٣,٠٦٥	(٣٠,٠٥٦)

بيان المركز المالي

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة

بيان الدخل الشامل

إيرادات الفوائد

الربح للسنة

إجمالي الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة خلال السنة

١٦ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٤,٧٠٧,٥٠١	٤,٢٤٢,٤٣٨
١,٥٧٧,٧٤٩	١,٥٨٦,٧٤٨
١٢,٠٨٨,٨١٦	١١,٩٧١,٦٩٦
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٧,٨٠٠,٨٨٢

حسابات جارية وأخرى

حسابات توفير

ودائع لأجل

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٢٨٩	٤٢,٥٨٤
٧٢,٠٤٧	٣٦٣,٠١٩
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة ل:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٢٤	١١٠,٨٤٨
٩٦,٧١٢	٢٩٤,٧٥٥
٩٧,٣٣٦	٤٠٥,٦٠٣

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
١,١٤٧,٨٥٠	١,٤٥٥,٣٤٧
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥
٦٧,٨٣١	٧٥,٧٩١
٢٢,٣٥٥	٢١,٠١٧
١٩,٤٠٨	١٧,٥٩٨
٨٣,٤٨٨	٧٤,٦٩٠
٩٣	٣
١,٣٩٤,٨٧٠	١,٦٧٧,٤٧١

قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١١)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فوائد مستحقة الدفع

إيرادات غير مكتسبة

شيكات المدراء

مصرفات مستحقة وأخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٢)

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٥,٦٨٧	٥٣,٨٤٥
٨,٥٦٤	٩,٩٠٥
(٢٠,٤٠٦)	(٣٠,٧٢٥)
٥٣,٨٤٥	٣٣,٠٢٥

في ١ يناير

محمل خلال السنة

مبالغ مدفوعة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٩ 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 ليبور بالإضافة إلى هامش ١٢٥ نقطة أساس، وتدفع الفائدة على أساس ربع سنوي. تم سحب مبلغ التسهيل في ١٨ أغسطس ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٠ رأس المال الصادر والمدفوع والإحتياطيات
(أ) رأس المال الصادر والمدفوع وأسهم الخزينة

٢٠١٣		٢٠١٤		
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
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٦,٧٢٦)	(٩٩,٥٢٦,٨٣٤)	أسهم الخزينة
١,٧٧٢,٢٠٨	١,٩٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٣,٢٧٤	٢,٠٠٠,٤٧٣,١٦٦	

تم إصدار ٦٠ مليون سهماً خلال سنة 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 للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، 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.

٢١ العائد على السهم

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤٣,٨٧٨	٢٨٠,٨٧٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
(٩,٩٧٠)	(٩,٩٦٨)	مخصص هبات (ألف درهم)
٣٣١,٤٠٨	٢٦٨,٤٠٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١,٩٩٥,٠٠٠	١,٩٩٥,٤٥٧	الربح المتاح لمالكي البنك
٠,١٧	٠,١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
		العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم إعادة إدراج المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة السابقة لكي يتضمن ما نتج عن إصدار ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة بإعلان توزيعات أرباح الأسهم خلال السنة الحالية.

يساوي العائد المخفض للسهم العائد 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٢ توزيعات أرباح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٤ على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩ درهم لكل سهم قائم بمبلغ ١٧٦,٤ مليون درهم (٢٠١٣: توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٠,١٠ درهم لكل سهم قائم، بمبلغ ١٩٣,٥ مليون درهم). كما ووافق المساهمون على توزيعات أرباح للأسهم لعدد ٦٠ مليون سهم من أسهم الخزينة المحتفظ بها من جانب البنك والتي تمثل ٢,٨٦% من الأسهم المصدرة بمعدل تكلفة إجمالية قدره ١١٩ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء). ووافق المساهمون كذلك على دفع ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٥ مليون درهم) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، ومبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٢,٥ مليون درهم) تبرعات خيرية. ووافق مساهمو البنك كذلك على تحويل الفائض في الاحتياطي القانوني البالغ ٣٥,٣ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء) إلى احتياطي الطوارئ مع تخصيص ١,٥ مليون درهم إلى احتياطي الطوارئ (٢٠١٣: لا شيء) ومبلغ ٧ مليون درهم إضافية إلى الاحتياطيات العامة من الأرباح المستبقاة (٢٠١٣: ٢٣,٣ مليون درهم). وتم كذلك تخصيص ٧,١ مليون درهم إضافية إلى الاحتياطي العام عند مستوى الشركة التابعة "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.". اقترح مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد في ١٤ فبراير ٢٠١٥ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٠,٠٩ درهم لكل سهم قائم بقيمة ١٨٠ مليون درهم، بالإضافة الى توزيع ٩٩,٥ مليون سهم من اسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك، على أن تخضع تلك التوزيعات المقترحة لموافقة البنك المركزي واعتماد المساهمين في الجمعية العمومية.

وبتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٤ خلال اجتماع الجمعية العمومية لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش.م.ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٤,٧ مليون درهم (٢٠١٣: توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٩,٤ مليون درهم). يتضمن هذا المبلغ حصة غير مسيطرة بلغت قيمتها ٢,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٧ مليون درهم). وإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ ٣,١ مليون درهم (٢٠١٣: ٣,١ مليون درهم) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٣ التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٦,٦٩٤	١,٠٦٠,٥٣٤	ضمانات مالية للقروض
١,٦١٠,٧٢٥	١,٨٦٨,٨١٥	ضمانات أخرى
١,٣٨٥,٢٦٠	١,٢١١,٨٣٦	اعتمادات مستندية
٦٩,٣١١	٤٤,٩٢٩	التزامات رأسمالية
٤,٦٠١,٩٩٠	٤,١٨٦,١١٤	
١,٢٤١,٨٥٣	١,٥٣٥,٣٢٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٨٤٣,٨٤٣	٥,٧٢١,٤٤١	

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

تمثل الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط للإلغاء. ونظراً لإمكانية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٤ النقد وما يعادله

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٧٠٧,٨١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٥)
٤,١١١,٢٣٠	٢,٧٨٣,١٧٧	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٦)
(٩٧,٣٣٦)	(٤٠٥,٦٠٣)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٧)
٧,٤١٤,١٣٩	٦,٠٨٥,٣٩٠	
(٨٠٣,٩٣٠)	(١,٠٩٠,٩٣٠)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,٠٢١,١١٩)	(١,٠٥٥,٨١٩)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٥)
٥,٥٨٩,٠٩٠	٣,٩٣٨,٦٤١	

٢٥ الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٢,٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٨ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٦ إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧٨,٦٩١	٨٨٦,٣٦٤	القروض والسلف
٨٧,٢٦٣	٨٩,٨٩٣	شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
٦,١٨١	٨,٦٩٠	الودائع لدى بنوك
٩٧٢,١٣٥	٩٨٤,٩٤٧	

٢٧ مصاريف الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٢,٨٠٠	٤٨٨,٦٣٣	ودائع العملاء
٩,٧٠٦	٩,٦٧٧	الودائع البنكية
٩,٥٣٧	١٢,٣١٤	القرض المشترك
٦,٦١٢	٦,٦١٢	فوائد على مساهمات نقدية رأسمالية مستحقة للأطراف غير المسيطرة
٥١٨,٦٥٥	٥١٧,٢٣٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٩٣٦	٥٨,٩٤٠
٤٦,٢٨٣	٥٩,٣٠٦
٤١,٣٣٧	٣٦,٨٥٢
٤,٠٣٠	٤,٤٥٥
<u>١٢١,٥٨٦</u>	<u>١٥٩,٥٥٣</u>

الرسوم المتعلقة بالإلتزام للبنوك التجارية

أنشطة تمويل تجاري

خطابات ضمان

أخرى

٢٩ (الخسارة) / الربح من الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٥٠٩	٧,٤٥١
٤٤,٢٢١	(٣٢,٦٦٣)
٢,١٧٨	٩,٩٨٩
<u>١١٦,٩٠٨</u>	<u>(١٥,٢٢٣)</u>

توزيعات أرباح

(خسائر) / أرباح إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

أرباح أخرى من الاستثمارات

٣٠ إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
-	٧٥,٣٧٠
٢٣,٨٨١	٣٩,٣٦٥
<u>٢٣,٨٨١</u>	<u>١١٤,٧٣٥</u>

أتعاب نجاح محققة*

أخرى

*تمثل أتعاب النجاح المحققة التعويض المقدم للبنك جراء ترتيب البنك بنجاح مشروع تمويل لوحد من كبار مقترضي البنك (إيضاح ١١).

٣١ صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢١١,٥٥٢	٢١٥,٤٢٣
٧٧٨	٤٥,٣٠٣
<u>٢١٢,٣٣٠</u>	<u>٢٦٠,٧٢٦</u>
(٣٤,٥١٠)	(٢١,٨٩٨)
<u>١٧٧,٨٢٠</u>	<u>٢٣٨,٨٢٨</u>

إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف

المخصص المحدد للقروض والسلف

مجموع المحمل للسنة (إيضاح ٧)

مستردات خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٨,٣٣٨	١٦٤,٥١١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥,٠٤٣	١٩,٩٢٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
٦٦,٢٦٩	٧٥,٠٥٧	أخرى
٢٣٩,٦٥٠	٢٥٩,٤٩٤	

٣٣ 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٧٠,٤١١	٢,٤٩٧,٠٤٣	قروض وسلف
٣١٣,٩٧٧	٣٧٧,٧٨٠	ودائع
١,٠٤١,٤٤٦	٦٤٨,١٦٠	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
١٣٦,٩٧٨	١٥٣,٩٠٨	إيرادات الفوائد
٨,٥٢٩	٦٣,٢٨٣	مصاريف الفوائد
٢٠,٤١٦	٢١,٣٩٩	تعويضات المدراء الرئيسيين

اقترح مجلس الإدارة تحديد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٥ مليون درهم)، ويخضع هذا الاقتراح إلى موافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت القروض من منشأة ذات صلة بأحد أعضاء مجلس الإدارة ٧٤% (٢٠١٣: ٦٠%) من إجمالي القروض والسلف المشار إليها أعلاه، و ١٢% (٢٠١٣: ٢٢%) من الودائع المذكورة أعلاه، و ٩٦% (٢٠١٣: ٩٧%) من إجمالي الضمانات المالية للقروض المشار إليها أعلاه.

٣٤ المعلومات القطاعية

١-٣٤ 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.

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٤ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

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

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

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

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

المجموع ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية		إيرادات من العملاء الخارجيين
		الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	الاستثمارية ألف درهم	
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)	-	- خسائر استثمارات
٣٢,٤٦٥	-	٣٢,٤٦٥	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١١٤,٧٣٥	-	-	١١٤,٧٣٥	- إيرادات أخرى
٧٨٣,٨٨٣	-	٤٠,٩١٣	٧٤٢,٩٧٠	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية 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)	١٩,٤٣٩	٢٩٢,٧٤٥	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٤٤١,٠٢٩	٢,١٠٩,٢١١	٢٢,٥٠٤,١٤٣	الموجودات القطاعية
٢٠,٦٤١,٧٢٤	٢٢٢,١٢٣	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٨٥,٠٠١	المطلوبات القطاعية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٢-٣٤ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير (يتبع)

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المجموع ألف درهم	الأنشطة البنكية		التجارية ألف درهم	إيرادات من العملاء الخارجيين
	غير مخصصة ألف درهم	الاستثمارية ألف درهم		
٤٥٣,٤٨٠	-	٢٦,٤٧٤	٤٢٧,٠٠٦	- صافي إيرادات الفوائد
١٢١,٥٨٦	-	-	١٢١,٥٨٦	- صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٤٢٦	-	-	٢٣,٤٢٦	- أرباح عملات أجنبية
١١٦,٩٠٨	-	١١٦,٩٠٨	-	- إيرادات استثمارات
٤٨,٤٧٥	-	٤٨,٤٧٥	-	- ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٣,٨٨١	-	-	٢٣,٨٨١	- إيرادات أخرى
٧٨٧,٧٥٦	-	١٩١,٨٥٧	٥٩٥,٨٩٩	إيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
				- صافي خسارة إنخفاض قيمة
(١٧٧,٨٢٠)	-	-	(١٧٧,٨٢٠)	الموجودات المالية
(١٥,٠٤٣)	(١٥,٠٤٣)	-	-	- إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٢٤,٦٠٧)	-	(٣٣,٦٩٢)	(١٩٠,٩١٥)	- مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	-	-	(٧,٧٨٤)	- إطفاء موجودات غير ملموسة
(٩,٦٦١)	(٩,٦٦١)	-	-	- مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
٣٥٢,٨٤١	(٢٤,٧٠٤)	١٥٨,١٦٥	٢١٩,٣٨٠	الربح للسنة بعد الضرائب
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٦٣٦,٤٤٩	٢,٠٦٠,٦٥٣	٢٢,٢٧٥,٤٠٦	الموجودات القطاعية
٢٠,٦١٩,٨٨٧	٢٤٧,٠٢٠	٧٣٤,٦٠٠	١٩,٦٣٨,٢٦٧	المطلوبات القطاعية

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٣: 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 ٣، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين قطاعات:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٤ المعلومات القطاعية (يتبع)

٣-٣٤ 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	
٧٨٣,٨٨٣	٩٩,٨٤٩	٦٨٤,٠٣٤	٢٠١٤
١,٠٢٨,٢٧٨	٢٩٦,٣٦٤	٧٣١,٩١٤	إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
٧٨٧,٧٥٦	١٣٠,٨٦٣	٦٥٦,٨٩٣	موجودات غير متداولة
١,١٨٩,٩٢٩	٣٠٥,٦٨٠	٨٨٤,٢٤٩	٢٠١٣
			إيرادات تشغيلية (من العملاء الخارجيين)
			موجودات غير متداولة

٤-٣٤ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميل واحد في سنة ٢٠١٤ أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين (٢٠١٣ مثل عميلان أكثر من ١٠% من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٥- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع	المطفاة	التكلفة	بالقيمة العادلة من	بالقيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح والخسائر	
٣,٧٠٧,٨١٦	٣,٧٠٧,٨١٦	-	-	-	الموجودات المالية:
٢,٧٨٣,١٧٧	٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤,٠٨٠,١٠٢	١٤,٠٨٠,١٠٢	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,١٦٦,٦٣١	-	١,٠٨١,٢٣٠	٨٥,٤٠١	-	قروض وسلف، صافي
٥٩٧,٣٤٩	٥٩٧,٣٤٩	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١,٦٠٣,٥١٥	١,٦٠٣,٤٧١	-	٤٤	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة
٢٣,٩٣٨,٥٩٠	٢٢,٧٧١,٩١٥	١,٠٨١,٢٣٠	٨٥,٤٤٥	-	موجودات أخرى
					المجموع
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١٧,٨٠٠,٨٨٢	-	-	-	المطلوبات المالية:
٤٠٥,٦٠٣	٤٠٥,٦٠٣	-	-	-	ودائع العملاء
١,٦٢٣,٤٢٩	١,٦٢٣,٤٢٦	-	٣	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٠,٥٦٤,٥١٤	٢٠,٥٦٤,٥١١	-	٣	-	قرض مشترك
					المجموع

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٥ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

	بالبقيمة العادلة	بالبقيمة العادلة		
	من خلال الدخل	من خلال الأرباح	التكلفة	المجموع
	والشامل الآخر	والخسائر	المطفاة	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:				
النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	٣,٤٠٠,٢٤٥	٣,٤٠٠,٢٤٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	٤,١١١,٢٣٠	٤,١١١,٢٣٠
قروض وسلف، صافي	-	-	١٣,١٣٤,٧٤٩	١٣,١٣٤,٧٤٩
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٩٠,٧٥١	١,١٢٦,٥٧٩	-	١,٢١٧,٣٣٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة	-	-	٥٣٩,٦٤٥	٥٣٩,٦٤٥
موجودات أخرى	-	-	١,٤٧٣,٤٩٣	١,٤٧٣,٤٩٣
المجموع	٩٠,٧٥١	١,١٢٦,٥٧٩	٢٢,٦٥٩,٣٦٢	٢٣,٨٧٦,٦٩٢
المطلوبات المالية:				
ودائع العملاء	-	-	١٨,٣٧٤,٠٦٦	١٨,٣٧٤,٠٦٦
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	-	-	٩٧,٣٣٦	٩٧,٣٣٦
مطلوبات أخرى	-	-	١,٣١٨,٦٧٠	١,٣١٨,٦٧٠
قرض مشترك	-	-	٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠
المجموع	-	-	٢٠,٥٢٤,٦٧٢	٢٠,٥٢٤,٦٧٢

٣٦ 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 للقدررة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، وتتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة الميينة 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 الميينة 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 الإستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية وللمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود 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 إمضائين للموافقة على أي طلب إئتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

وبالإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة وإستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعمولات 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.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

قروض وسلف للعملاء

٢٠١٣

٢٠١٤

ألف درهم

ألف درهم

القيمة الدفترية

قروض فردية منخفضة القيمة

تصنيف (G إلى I) - المبلغ الإجمالي

قروض لم تتجاوز فترة إستحقاقها وليست منخفضة القيمة

تصنيف A

تصنيف B

تصنيف C

تصنيف D

تصنيف E

١,٠٥٩,٢٠٠

١,١٣٩,٨٤٣

١,٦٠٢,٢٣١

٨٧٢,٢٣٨

٦,٤٩١,٠٦٩

٧,٩٩٢,٠٥٧

٣,٦٨١,٨٨٨

٤,٠٩١,٣٧١

٩٧٥,٨٥٧

١,١٤٧,٦٨٨

٦٧,٠٨٠

٦٨,٢٠٢

١٣,٨٧٧,٣٢٥

١٥,٣١١,٣٩٩

٤٧٩,٠٩١

٤٠٤,٠٨٤

١٤,٣٥٦,٤١٦

١٥,٧١٥,٤٨٣

(١,٢٢١,٦٦٧)

(١,٦٣٥,٣٨١)

١٣,١٣٤,٧٤٩

١٤,٠٨٠,١٠٢

تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة

مجموع القيمة الدفترية

مخصص إنخفاض القيمة (يتضمن الفوائد المعلقة)

صافي القيمة الدفترية

تصنيف مخاطر القروض والسلف

٢٠١٣

٢٠١٤

ألف درهم

ألف درهم

١٢,٠٠٢,٥٥٦

١٢,٧٥١,٥٤٤

١,٢٩٤,٦٦٠

١,٨٢٤,٠٩٦

١,٠٥٩,٢٠٠

١,١٣٩,٨٤٣

١٤,٣٥٦,٤١٦

١٥,٧١٥,٤٨٣

(١,٠١١,٦٢٩)

(١,٣٤٧,٣٧٧)

(٢١٠,٠٣٨)

(٢٨٨,٠٠٤)

١٣,١٣٤,٧٤٩

١٤,٠٨٠,١٠٢

القروض العاملة

قروض اخرى مراقبة بصورة إستثنائية

القروض غير العاملة

يطرح: مخصص انخفاض القيمة

يطرح: فوائد معلقة

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)
 ٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)
 إدارة مخاطر الإئتمان (يتبع)
 اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر (يتبع)

تتضمن القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٤٠٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧٩ مليون درهم) لقروض وسلف تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة. القروض والسلف التي تجاوزت موعد إستحقاقها وغير منخفضة القيمة تتضمن قروض و سلف إما مدعومة بضمانات كافية أو انه ليس هناك شك بقدرة الجهة المستلفة على سداد القروض حسب تقديرات الادارة. بلغت قيمة الأقساط المستحقة من مبلغ أصلي أو فائدة قيمة قدرها ٥٩ مليون درهم (٢٠١٣: ١٢٧ مليون درهم) من إجمالي أصل القروض المستحقة والبالغة ٤٠٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧٩ مليون درهم).

القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

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

مخصص إنخفاض القيمة

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

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 للتحصيل. 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 الإلتزام، أو أن تكون المتحصلات من رهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قُدّرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ٩,١ مليار درهم (٢٠١٣: ٨,٥ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة

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

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يتراوح بين ١% للودائع لأجل و ١٤% للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما يفرض 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 تسييل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت إستحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والإستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة إلتزاماتها عند إستحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهاضية وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة المجموعة. يقوم قسم الخزينة بالإتصال بوحدات العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستنتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصيات سيولة إجهاضية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاضية. 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 المشاركة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (بتبع)

إدارة مخاطر السيولة (بتبع)

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	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٠٧,٨١٦	٢٠,٤٨٧	١,٠٩٠,٩٣٠	-	-	٢,٥٩٦,٣٩٩	٢,٥٩٦,٣٩٩	٢,٥٩٦,٣٩٩	٢,٥٩٦,٣٩٩
٢,٧٨٣,١٧٧	-	-	-	٩٢,١١٨	٢,٦٩١,٠٥٩	٢,٦٩١,٠٥٩	٢,٦٩١,٠٥٩	٢,٦٩١,٠٥٩
١٤,٠٨٠,١٠٢	٤,١٤٧	٤,٥٧١,٣٠٥	-	٦٧٣,٨٩٧	٨,٨٣٠,٧٥٣	٨,٨٣٠,٧٥٣	٨,٨٣٠,٧٥٣	٨,٨٣٠,٧٥٣
١,١٦٦,٦٣١	١,٠٨١,٢٣٠	-	-	٦٥,٤٢٢	١٩,٩٧٩	١٩,٩٧٩	١٩,٩٧٩	١٩,٩٧٩
٥٩٧,٣٤٩	١٠,٥١٩	٤٢٦,٠٣٩	-	٩٨,٣٣٦	٦٢,٤٥٥	٦٢,٤٥٥	٦٢,٤٥٥	٦٢,٤٥٥
٣٣٦,١٤٣	٣٣٦,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٨,٨٠٦	١٦,٣٩٠	٣٦,٥٤٥	-	٨١٣,٩٨٧	٩٨١,٨٨٤	٩٨١,٨٨٤	٩٨١,٨٨٤	٩٨١,٨٨٤
٢٩٢,٣٤١	٢٩٢,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٢٠,٣,٧٧٥	٦,١٢٤,٨١٩	-	١,٧٤٣,٧٦٠	١٥,١٨٢,٥٢٩	١٥,١٨٢,٥٢٩	١٥,١٨٢,٥٢٩	١٥,١٨٢,٥٢٩
١٧,٨٠٠,٨٨٢	١,٣٢٢,٦٦١	١٠٦,٦٢٧	-	٥,٠٠٠,٤٤٩	١١,٣٧١,١٤٥	١١,٣٧١,١٤٥	١١,٣٧١,١٤٥	١١,٣٧١,١٤٥
٤,٥٦,١٠٣	-	-	-	٣٧,٣٢٤	٣٥,٢٧٩	٣٥,٢٧٩	٣٥,٢٧٩	٣٥,٢٧٩
١,٧٠٠,٦٣٩	٢١٦,١٢٦	٤٢,١٥٣	-	٦٢٧,٩١١	٨١٤,٤٤٩	٨١٤,٤٤٩	٨١٤,٤٤٩	٨١٤,٤٤٩
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٥,٩٥١,٤٤٦	١٤٨,٧٨٠	-	٦,٧٣٣,٢٨٤	١٢,٢٢,٨٧٣	١٢,٢٢,٨٧٣	١٢,٢٢,٨٧٣	١٢,٢٢,٨٧٣

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حقوق الملكية

قرض مشترك

مطلوبات أخرى

ودائع وأرصدة مستحقة لبنيوك

ودائع العملاء

المطلوبات وحقوق الملكية

مجموع الموجودات

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

إستثمارات عقارية

موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

قروض وسلف، صافي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

الموجودات

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)
إدارة مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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
٣,٤٠٠,٢٤٥	٣٤,٣٣٥	٣٤,٣٣٥	٧٣٤,٩٧٨	١٩٥,٦٥٠	٢,٤٣٥,٢٨٢	٤,٠٢٣,٠٧٨	٤,٠٢٣,٠٧٨	٢,٤٣٥,٢٨٢	٤,٠٢٣,٠٧٨
٤,١١١,٢٣٠	-	-	-	٨٨,١٥٢	٤,٠٣٣,٢٥٨	٧,٤٣٠,٠٣٦	٧,٤٣٠,٠٣٦	٤,٠٢٣,٠٧٨	٧,٤٣٠,٠٣٦
١٣,١٣٤,٧٤٩	٣,٦٥٤	٣,٦٥٤	٤,٦٦٧,٨٠١	١,٠٣٣,٢٥٨	١٠,٨٣٧٣	-	٣,١١٥	١٠,٨٣٧٣	٣,١١٥
١,٢١٧,٣٣٠	١,١٢٦,٥٧٩	١,١٢٦,٥٧٩	٨٧,٦٣٦	-	-	-	-	-	-
٥٣٩,٦٤٥	١٠,٢٧٦	١٠,٢٧٦	٤٢٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-
٣٠٣,٦٧٨	٣٠٣,٦٧٨	٣٠٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٩,٨٠٢	٢٤٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٣٦,١٣٥	٢٧٧,٣٢٤	٢٧٧,٣٢٤	٨,٠٢٧	٢٩٤,٩٣٤	١,١٥٥,٨٥٠	-	-	١,١٥٥,٨٥٠	-
٢٧٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٢,٢٨٥,٣٤٢	٢,٢٨٥,٣٤٢	٥,٩١٩,٤٣٨	١,٧٢٠,٣٦٧	١٥,٠٤٧,٣٦١	-	-	١٥,٠٤٧,٣٦١	-
١٨,٣٧٤,٠٦٦	١,١٥٤,٩١٥	١,١٥٤,٩١٥	٨٠,١٨٥	٥,١٦٤,٧٣٣	١١,٩٧٤,٢٣٣	٣٨,٩٧٨	٣٨,٩٧٨	١١,٩٧٤,٢٣٣	٣٨,٩٧٨
٩٧,٣٣٦	-	-	-	٥٨,٣٥٨	٣٢,٢٩٣	١,٢٢٠,٧٦٥	١,٢٢٠,٧٦٥	٣٢,٢٩٣	١,٢٢٠,٧٦٥
١,٤١٣,٨٨٥	١٢٧,٤٥٥	١٢٧,٤٥٥	٣٣,٣٧٢	٣٢,٢٩٣	-	-	-	-	-
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٣٥٢,٦٢١	٤,٣٥٢,٦٢١	٤,٣٥٢,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٥,٦٣٤,٩٩١	٥,٦٣٤,٩٩١	٨٤٨,١٥٧	٥,٢٥٥,٣٨٤	١٣,٢٣٣,٩٧٦	-	-	١٣,٢٣٣,٩٧٦	-

مجموع الموجودات وحقوق الملكية

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع العملاء

ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك

مطلوبات أخرى

قرض مشترك

حقوق الملكية

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 ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم	التأثير على الدخل	التغير في سعر السهم
ألف درهم	%	ألف درهم	%
٩٠٧	%١+	٨٥٤	%١+

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)
١) مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

إن حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت كما يلي:

المجموع	غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣,٧٠٧,٨١٦	١,١٦٠,٢٣٠	٦٩٤,٢٤٥	-	١,٨٥٣,٣٤١	%١,٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٨٣,١٧٧	١,٣٣٧,٩٩٠	-	-	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
٣٣٣,١٤٣	٣٣٣,١٤٣	-	-	-	-	موجودات عقارية
٢٤٢,٠١٨	٢٤٢,٠١٨	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الموسومة 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
١٧,٨٠٠,٨٨٢	٣,٦٢٧,٥٣١	١١,٠١٩	٤,٣٣٥,٢٥٥	٩,٨٢٧,٠٧٧	%٢,١٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٤٠٥,٦٠٣	٥,٣٩٦	-	٣٧٤,٦٤٦	٢٥,٥٦١	%١,١٣	ودائع العملاء
١,٧٠٠,٦٣٩	١,٧٠٠,٦٣٩	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	%١,٤٨	مطلوبات أخرى
٤,٤١٢,٦٥٩	٤,٤١٢,٦٥٩	-	-	-	-	قرض مشترك
٢٥,٠٥٤,٣٨٣	٩,٧٤٦,٢٢٥	١١,٠١٩	٤,٧٠٩,٩٠١	١٠,٥٨٧,٢٣٨	-	حقوق الملكية
-	(٣,٣١٥,٢١٥)	١,١٩٨,٨٦٤	(٤,٥٠٠,٠٦٣)	٦,٦١٦,٤١٤	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	٣,٣١٥,٢١٥	٢,١١٦,٣٥١	٦,٦١٦,٤١٤	-	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

بنك المشاركة - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

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	
						تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك
٣,٤٠٠,٢٤٥	١,١٩٠,٠٢٢	٤٩٩,٩٠٦	٤١,٤٢٠	١,٦٦٨,٨٩٧	%١,٦٨	قروض وسلف، صافي	موجودات مالية أدوات - حقوق الملكية
٤,١١١,٢٣٠	١,٨٣٩,٩١٨	-	-	٢,٢٧١,٣١٢	%٠,٣٥	موجودات مالية أدوات - أخرى - سندات دين	موجودات مالية أدوات - أخرى - سندات دين
١٣,١٣٤,٧٤٩	٩٧,٣٩١	٩٣,٤٥٩	١٢٢,١٩٣	١٢,٨٢١,٧٠٦	%٦,٨٤	إستثمارات عقارية	إستثمارات عقارية
١,١٢٩,٦٩٤	١,١٢٩,٦٩٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	ممتلكات ومعدات
٦٢٧,٢٨١	٣٨,٧٨٢	٣٥٢,١٠١	١٦٦,٦٩٢	٦٩,٧٠٦	%٦,٥٥	مطلوبات أخرى	مطلوبات مالية أخرى - أدوات حقوق الملكية
٣٠٣,٦٧٨	٣٠٣,٦٧٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٨٠٢	٢٤٩,٨٠٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
١,٧٣٦,١٣٥	١,٧٣٤,٨٨١	-	-	١,٢٥٤	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٢٧٩,٦٩٤	٢٧٩,٦٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	٦,٨٦٣,٨٦٢	٩٤٥,٤٦٦	٣٣,٠٣٥	١٦,٨٣٢,٨٧٥	-	مطلوبات وحقوق الملكية	مطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٣٧٤,٠٦٦	٤,٦١٠,٧٠٣	٣,٣٥٧	٤,٧٤٥,٥١١	٩,٠١٤,٤٩٥	%٢,٤٣	ودائع العملاء	ودائع العملاء
٩٧,٣٣٦	٣٤,٥٨٦	٥١٤	٧٧١	٦١,٤٦٥	%٠,١١	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٤١٣,٨٨٥	١,٤١٣,٨٨٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	%١,٤٩	قرض مشترك	قرض مشترك
٤,٣٥٢,٦٢١	٤,٣٥٢,٦٢١	-	-	-	-	حقوق الملكية	حقوق الملكية
٢٤,٩٧٢,٥٠٨	١٠,٤١١,٧٩٥	٣,٨٧١	٤,٧٤٦,٧٨٢	٩,٨١٠,٥٦٠	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٥٤٧,٩٣٣)	٩٤١,٥٩٥	(٤,٤١٥,٩٧٧)	٧٠,٢٢,٣١٥	-	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٣,٥٤٧,٩٣٣	٢,٦٠٦,٣٣٨	٧٠,٢٢,٣١٥	-	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)

(١) مخاطر اسعار الفائدة (يتبع)

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للاداء المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للاداء 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 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 ٢٠١٤ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم إحتساب 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 ٢٠١٤ 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.

٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
١٠,٨١٣	-	-	-	-	١٠,٨١٣	٢٥+	درهم
(٣,٧٤٩)	-	-	-	-	(٣,٧٤٩)	٢٥+	دولار أمريكي
(٣٩٢)	-	-	-	-	(٣٩٢)	٢٥+	أخرى

٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل	حساسية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	العملة
١٠,٦٣٧	-	-	-	-	١٠,٦٣٧	٢٥+	درهم
(٢,٨١٧)	-	-	-	-	(٢,٨١٧)	٢٥+	دولار أمريكي
(٣١٧)	-	-	-	-	(٣١٧)	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 التركيزات لكل عملة والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملائها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات، كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قبل المجلس التنفيذي. يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهري لها:

٢٠١٣	٢٠١٤	ألف درهم	ألف درهم
مايعادله	مايعادله	مايعادله	مايعادله
طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)
(٨٧,٦٣٨)	(١٧٨,٤٢٣)	(٨٧,٦٣٨)	(١٧٨,٤٢٣)
١,٠٤٦	٣٦٩	١,٠٤٦	٣٦٩
			دولار أمريكي
			يورو

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٦ إدارة المخاطر (يتبع)
٢) مخاطر العملة (يتبع)

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الدخل 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 الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي إنخفاض محتمل في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية.

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	(٨,٩٢١)	%٥+	دولار أمريكي
-	١٨	%٥+	يورو

(ألف درهم)

التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	(٤,٣٨٢)	%٥+	دولار أمريكي
-	٥٢	%٥+	يورو

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 ٢٠١٣	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تغير سعر السهم	مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	التأثير على حقوق الملكية	تغير سعر السهم	تغير سعر السهم	مؤشر السوق
ألف درهم	%	ألف درهم	%	%	%
١,١٢٦	%١+	١,٠٨١	%١+	%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 فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٧ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- المحافظة على مقدره 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 الامارات 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 الإئتمان 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال الطبقة الأولى "١"
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أسهم محتفظ بها في الخزينة
(٣٢٧,٧٩٢)	(١٩٦,٧٢٦)	إحتياطي قانوني
١,٠٨٥,٣٥٧	١,٠٥٠,٠٠٠	احتياطيات طوارئ واحتياطيات عامة
٥٠٦,١٢٥	٥٥٠,٠٠٠	أرباح مستبقة
٥٧٩,١٢٩	٥٤٣,٤٢٧	حصة الأطراف غير المسيطرة في الشركات التابعة
٢١٠,٤٥٥	٢١١,٩٤٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢٤٩,٨٠٢)	(٢٤٢,٠١٨)	
٣,٩٠٣,٤٧٢	٤,٠١٦,٦٣٢	
		رأس المال الطبقة الثانية "٢"
		مخصص إنخفاض القيمة المجمع للقروض والسلف
٢٣٦,٨٩٠	٢٤٢,٤٥٩	التغير التراكمي في القيمة العادلة
٨٩,٧٠٦	٦٩,٣٠٤	
٣٢٦,٥٩٦	٣١١,٧٦٣	
٤,٢٣٠,٠٦٨	٤,٣٢٨,٣٩٥	مجموع رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
		مخاطر الإئتمان
١٨,٠٥٨,٨٠١	١٧,٩٣٥,٨٥١	مخاطر السوق
٥,٤٤٨	١٠٦,٩٥٧	مخاطر التشغيل
٨٨٦,٩٧٣	١,٤٠٣,٣٦٩	
١٨,٩٥١,٢٢٢	١٩,٤٤٦,١٧٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٣٢	%٢٢,٢٦	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣٨ 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 ٢٠١٤، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستمد 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 ٩٧٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٩٧٧ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، نماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها، 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.

لتحديد القيمة العادلة لتلك الإستثمارات التي تقدّر قيمتها باستخدام تحليل خصم التدفقات النقدية، على المدى الطويل عاملاً من عوامل نمو الأرباح بنسبة ٢% وتعديل مخاطر معدلات الخصم أو القيمة السوقية في حدود ١٤% إلى ٢٠% المستخدمة. إذا كان عامل نمو الأرباح على المدى الطويل بنسبة ١٠٠ نقطة أساسية أعلى/أقل مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم ستزيد/ تقل بواقع ٢,٦ مليون درهم (٢٠١٢: ٢,٤ مليون درهم). بالمقابل، إذا كانت مخاطر تعديل معدلات الخصم أو القيمة السوقية في حدود ١٠٠ نقطة أساسية أعلى/أقل مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة للأوراق المالية سوف تقل/ تزيد بواقع ٥,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٥,٢ مليون درهم).

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 ٣٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٧ مليون درهم).

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

القيمة العادلة 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.

٢٠١٣		٢٠١٤	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

موجودات مالية

٥٤٧,٥٨٣	٥٣٩,٦٤٥	٦٠٤,٢٨٣	٥٩٧,٣٤٩	- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
---------	---------	---------	---------	---------------------------------------

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٢٠١٤ (يتبع)

٣٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥٢,٥٥٣	٩٧٦,٧٦١	الرصيد الإفتتاحي
٧,٩١٠	-	إضافات
١٦,٢٩٨	(٣,١٠٠)	(الخسائر) / الأرباح المعترف به في الدخل الشامل الآخر
٩٧٦,٧٦١	٩٧٣,٦٦١	الرصيد النهائي

٣٩ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٥.