

التقرير
المتكامل 2025

صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة أبوظبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة ورئيس مجلس الوزراء وحاكم إمارة دبي



صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي

عضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة الشارقة



الفهرس

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
8	كلمة الرئيس التنفيذي
10	نبذة عن بنك الشارقة
12	التاريخ والتطور
18	الإدارة التنفيذية
24	الفروع والشركات التابعة
26	مقتطفات الحوكمة المؤسسية
29	كلمة رئيس مجلس الإدارة
30	أعضاء مجلس الإدارة
32	إطار عمل الحوكمة المؤسسية
33	مجلس الإدارة
36	اجتماع الجمعية العمومية رقم 52
40	اجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور في عام 2025
43	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025
44	الهيكل التنظيمي
46	المساهمة
47	بنك الشارقة - تطور سعر السهم
48	أبرز مقتطفات الاستدامة
50	المواءمة مع تطلعات دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة
52	إسهامات بنك الشارقة في الشارقة
56	إسهامات إمارة الشارقة في الاستدامة
57	دور بنك الشارقة
58	إنجازات عام 2025
60	التغير المناخي وانبعاثات الغازات الدفيئة
61	أداء انبعاثات الغازات الدفيئة
62	المشاريع والمبادرات المبتكرة
64	المضي قدماً برؤية هادفة
68	مقتطفات الأداء المالي
70	ميزانية عمومية متينة ونمو متواصل
70	ربحية قوية
71	أبرز المقتطفات لعام 2025
72	البيانات المالية الموحدة
150	للمزيد من الاستفسارات



كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما واصل البنك تسريع وتيرة التحول الرقمي من خلال الاستثمار في الابتكار وإقامة شراكات استراتيجية، حيث أطلق مجموعة من الحلول المصرفية الحديثة التي تهدف إلى الارتقاء بتجربة العملاء، إلى جانب الاستمرار في تطوير البنية التحتية الرقمية الأساسية بما يدعم الكفاءة التشغيلية والاستدامة المستقبلية.

وفي إطار التزامه الراسخ برؤية دولة الإمارات في التوطين، عزز بنك الشارقة جهوده في هذا المجال وجعله ركيزة أساسية ضمن استراتيجيته للنمو. وقد واصلنا التركيز على استقطاب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات الوطنية، بما يضمن أن تعكس كوادرننا طموحات الدولة وتنوعها. كما ركزت مبادراتنا على تمكين الكوادر الإماراتية وتوفير مسارات مهنية واضحة تتيح لهم تولي أدوار قيادية، بما يسهم في ترسيخ ثقافة الابتكار والتميز داخل المؤسسة. ومن خلال الاستثمار في الكفاءات الوطنية، نؤكد التزامنا بمواكبة الأجندة الوطنية والمساهمة الفاعلة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة للدولة.

ومع دخولنا عام 2026، فإننا ننطلق بزخم قوي عبر مختلف قطاعات الأعمال، ونواصل التركيز على تنفيذ استراتيجياتنا الرامية إلى تعزيز تجربة العملاء، وتعظيم قيمة المساهمين، والمساهمة في دعم رؤية دولة الإمارات نحو اقتصاد مزدهر ومستدام. وأنا على ثقة بأن الجهود المتكاملة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين ستمكّن البنك من تحقيق المزيد من النجاحات في المرحلة المقبلة.

وفي الختام، أتقدم، نيابةً عن مجلس الإدارة، بخالص الشكر والتقدير إلى القيادة الرشيدة لدولة الإمارات العربية المتحدة على رؤيتها الحكيمة ودعمها المستمر. كما أود أن أعرب عن بالغ الامتنان لمساهميننا الكرام، وفريق الإدارة، وموظفينا، وعمالئنا الأعزاء على ثقتهم ودعمهم المتواصل خلال عام 2025.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرّني أن أقدم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة لبنك الشارقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

لقد حقق البنك أداءً استثنائياً خلال عام 2025، حيث سجّل نمواً قياسيًّا في صافي الأرباح بنسبة 89% ليصل إلى 729 مليون درهم، إلى جانب تحسن ملحوظ في مختلف المؤشرات المالية الرئيسية. ويعكس هذا الأداء المتميز نجاح البنك في التنفيذ المنضبط والمتسق لاستراتيجيته المُحدّثة عبر جميع قطاعات الأعمال، وذلك رغم التحديات التي شهدتها البيئة المالية والاقتصادية.

وانطلاقاً من متانة مركزنا المالي وثقتنا بأفاق البنك المستقبلية، يسرّني أن أعلن عن اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة 6.5 فلس للسهم، وهي أول توزيعات منذ عام 2016.

وقد واصلت استراتيجيتنا القائمة على تعميق علاقاتنا مع العملاء، وزيادة حصة البنك من تعاملاتهم، وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات، تحقيق نتائج قوية. وقد انعكس ذلك في النمو المستدام في إيرادات الرسوم، وأعمال الخدمات المصرفية للمعاملات، وتمويل التجارة، بما يعزز دورنا كشريك موثوق في دعم نمو الشركات في دولة الإمارات. وفي الوقت ذاته، عملنا على تعزيز هيكل التمويل من خلال تنويع وتوسيع قاعدة الودائع، مع تحقيق نمو ملحوظ في حسابات التوفير والحسابات الجارية. كما شهد إصدارنا الناجح لسندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في نوفمبر الماضي إقبالاً كبيراً من المستثمرين الدوليين، حيث تمت تغطيته بمعدل 3.6 مرات، مما يعكس ثقة الأسواق العالمية في البنك، ومكّننا من الحصول على تمويل بشروط تنافسية مقارنة بالإصدارات السابقة.

**” ومع دخولنا عام 2026، فإننا
ننطلق بزخم قوي عبر مختلف
قطاعات الأعمال، ونواصل التركيز
على تنفيذ استراتيجياتنا الرامية
إلى تعزيز تجربة العملاء، وتعظيم
قيمة المساهمين، والمساهمة
في دعم رؤية دولة الإمارات نحو
اقتصاد مزدهر ومستدام. وأنا
على ثقة بأن البنك سيواصل
تحقيق المزيد من النجاحات في
المرحلة المقبلة.“**



كلمة الرئيس التنفيذي

” ترتكز استراتيجية البنك على رؤية واضحة وطموحة، تتمثل في ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على المساءلة، والالتزام المستمر بتقديم تجارب مصرفية استثنائية للعملاء. وفي هذا الإطار، واصلنا تحديث بنيتنا التحتية التكنولوجية والبيانية، كما حرصنا على تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال، بما يدعم تحقيق نمو منضبط وقابل للتوسع.“



الاستثمار في الكوادر البشرية والتحول الرقمي

يظل موظفونا الركيزة الأساسية لنجاحنا. وخلال عام 2025، واصلنا الاستثمار في بناء مؤسسة عالية الأداء من خلال تعزيز برامج التوطين، وتنمية القدرات القيادية، واستقطاب الكفاءات المتميزة. وركزنا بشكل خاص على تطوير الإدارة الوسطى، لضمان إعداد جيل قوي من القادة القادرين على دفع مسيرة التحول الاستراتيجي للبنك على المدى الطويل.

وبالتوازي، سرّعنا وتيرة التحول الرقمي، مع التركيز على أتمتة العمليات المصرفية الأساسية، وتطوير المنصات الرقمية. وقد أسهمت هذه المبادرات في تقديم تجارب مصرفية سلسة وفعالة، ومتكاملة للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء، كما انعكست إيجاباً على مستويات التفاعل مع العملاء، وزيادة الربحية، وتقوية السيولة، وترسيخ متانة القاعدة الرأسمالية.

تعزيز علاقات العملاء

تظل محورية العميل في صميم توجهاتنا الاستراتيجية. وخلال العام، عملنا على توسيع وتعميق عروضنا في الخدمات المصرفية التجارية، بما يدعم تحقيق نمو متنوع ومستدام في القطاعات ذات الأولوية. كما عززنا علاقاتنا مع العملاء الحاليين، إلى جانب بناء شراكات جديدة مع عملاء استراتيجيين على مستوى المنطقة.

كما واصلنا تركيزنا على تحسين تجربة العملاء، مدعوماً بالتطوير المستمر لقنواتنا الرقمية، بما أتاح مستويات أعلى من السرعة، والشفافية، والمرونة، والتخصيص، وضمان تقديم تجربة مصرفية حديثة تلي تطلعات العملاء.

نظرة مستقبلية

يعكس الأداء القوي الذي حققه البنك خلال عام 2025 التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا، والمدعوم بالتركيز على العملاء، والتميز التشغيلي، والابتكار، والإدارة الحكيمة للمخاطر. ومع دخولنا عام 2026، نواصل التزامنا بتمكين عملائنا من خلال تقديم حلول مالية متكاملة وآمنة، ومصممة وفق احتياجاتهم، إلى جانب الإسهام في دعم مسيرة النمو الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة وطموحاتها العالمية.

وفي ظل ما يتمتع به البنك من مركز مالي متين، ورؤية استراتيجية واضحة، ونهج مؤسسي راسخ، فإننا في موقع متميز لمواصلة مسار النمو، وتعزيز مكانة بنك الشارقة في بيئة تنافسية متسارعة التغير، والاستمرار في تحقيق قيمة طويلة الأجل لمساهمي.

وفي الختام، أقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مجلس الإدارة على دعمهم وتوجيههم المستمر، وإلى المساهمين، والجهات التنظيمية على ثقتهم، وإلى موظفي البنك على تفانيهم وأدائهم المتميز. ونحن على ثقة بأن المرحلة المقبلة تزخر بالفرص الواعدة، وبأننا سنواصل معاً مسيرة بناء بنك أكثر مرونة، وابتكاراً، وجاهزية للمستقبل.

محمد خديري
الرئيس التنفيذي

شكّل عام 2025 محطةً مفصليةً في مسيرة بنك الشارقة، حيث تجسّد الطموح في تنفيذ حاسم، وتحوّلت الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة. وخلال العام، حقق البنك أداءً مالياً قياسيًّا، بالتوازي مع إحراز تقدم نوعي عبر مختلف خطوط الأعمال الرئيسية، مما عزز مكانتنا كشريك مالي موثوق في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى مستوى المنطقة.

بلغت الأرباح قبل الضريبة 803 مليون درهم إماراتي، مسجلةً نمواً ملحوظاً بنسبة 93% مقارنةً بعام 2024. وقد استند هذا الأداء إلى تنوّع مصادر الدخل، واستمرار نمو الميزانية العمومية، والمحافظة على متانة جودة الأصول. وتؤكد هذه النتائج نجاح استراتيجية التحول التي ينتهجها البنك، والتي تواصل دفع النمو المستدام، وتعزيز المرونة المؤسسية وترسيخ أسس خلق القيمة طويلة الأجل.

وقد سجلنا أداءً متفوقاً عبر جميع المؤشرات المالية الرئيسية، بما في ذلك نمو الإيرادات، وربحية العمليات، والعائد على حقوق الملكية، والتوسع الإجمالي في الأعمال. وانطلاقاً من متانة المركز المالي، والثقة بآفاق البنك المستقبلية، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 6.5 فلس للسهم، وهو أول توزيع منذ عام 2016، بما يعكس التزامنا بتحقيق قيمة للمساهمين، مع الحفاظ على قدرتنا على تمويل طموحاتنا المستقبلية للنمو.

وترتكز استراتيجية البنك على رؤية واضحة وطموحة، تتمثل في ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على المساءلة، والالتزام المستمر بتقديم تجارب مصرفية استثنائية للعملاء. وفي هذا الإطار، واصلنا تحديث بنيتنا التحتية التكنولوجية والبيانية، إلى جانب تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال، بما يدعم تحقيق نمو منضبط وقابل للتوسع. كما أسهمت هذه الجهود، إلى جانب التنوع المستمر للمحفظة، في تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق قيمة مستدامة لكافة أصحاب المصلحة.

كما أحرزنا تقدماً ملموساً في رفع كفاءة العمليات التشغيلية، وتحسين تخصيص الموارد، وتعزيز هياكل الحوكمة المؤسسية، بما مكن البنك من الحفاظ على مرونته، وقدرته على التكيف مع المتغيرات في القطاع المالي، مع الاستمرار في تلبية احتياجات العملاء المتجددة من خلال حلول مالية مبتكرة وعالية الجودة.

أداء مالي قوي

خلال عام 2025، تجاوز إجمالي أصول البنك 48 مليار درهم إماراتي للمرة الأولى، فيما بلغت ودائع العملاء 31.5 مليار درهم إماراتي، مما يعكس متانة المركز المالي، والثقة الكبيرة التي يحظى بها البنك من قبل عملائه. كما ارتفعت أرباح التشغيل بنسبة 57.8%، وبلغ العائد على حقوق الملكية مستوى قياسياً قدره 15.7%.

وقد جاء هذا الأداء مدعوماً بمساهمات قوية من قطاعات الخدمات المصرفية التجارية، والخزانة، والخدمات المصرفية الاستثمارية. كما أسهم النمو في الإقراض المؤسسي والأوراق المالية ذات الدخل الثابت، بنسبة 33% على المستويين المحلي والإقليمي، في دعم النتائج المالية. وفي الوقت ذاته، نجحنا في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 25.7%، بما يضع البنك ضمن أكثر المؤسسات المصرفية كفاءة في السوق. ويعكس هذا الإنجاز، نهجنا المنضبط في إدارة التكاليف، وتبسيط العمليات، وتعزيز الانتاجية. كما حافظ البنك على متانة مركزه الرأسمالي، حيث ارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى 17%، مما يوفر قاعدة راسخة تدعم النمو المستقبلي وتُعزّز القدرة على تنفيذ التوجهات الاستراتيجية بثقة واستدامة.

01

نبذة عن بنك الشارقة

التوجه الاستراتيجي

توسيع الأعمال التجارية الدولية

يقود قسم المؤسسات المالية والدولية نشاط البنك الدولي، حيث يتولى إدارة وتطوير العلاقات مع المؤسسات المالية والشركات متعددة الجنسيات بكفاءة عالية. ويشارك البنك بفاعلية في عمليات التمويل عبر الحدود، من خلال القروض الثنائية، والتسهيلات المشتركة، والهياكل التمويلية المصممة خصيصاً. وتشمل القطاعات المستهدفة الحكومات، والكيانات المرتبطة بالحكومة، والمؤسسات المالية، وكبرى الشركات ذات الجدارة الائتمانية العالية. ويساهم هذا النهج في تنوع قاعدة الأصول جغرافياً وقطاعياً، وتحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر، والاستفادة من الفرص التمويلية الدولية. كما يتيح البنك لعملائه تنفيذ معاملاتهم عبر الحدود بكل سلاسة، بما في ذلك المدفوعات وخطابات الاعتماد، وخطابات الضمان، من خلال شبكة واسعة من البنوك المراسلة وشبكات تمويل التجارة.

لا يقتصر تركيزنا على العملاء، بل يشمل أيضاً الكيانات الحكومية وشبه الحكومية، والمؤسسات المالية، والشركات التجارية، بهدف أن نكون البنك التشغيلي الرئيسي للعملاء الذين يحتاجون إلى حلول السداد، والتحصيل، والتجارة بسلاسة. هذا بالإضافة إلى قوة قسم إدارة الخزنة لدينا، الذي يقدم حلولاً مخصصة لصرف العملات الأجنبية، وإدارة السيولة وحلول هيكلية لتلبية الالتزامات المالية الأوسع نطاقاً. هذه القدرات جميعها تضع البنك في مكانة متميزة تمكنه من توليد إيرادات مستدامة وفعالة من حيث رأس المال، مع تعزيز دورنا كشريك مالي موثوق.

تواصل إدارة الخزينة أداء دور محوري في تحسين ملف السيولة للبنك، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتعزيز هوامش الفائدة الصافية من خلال الإدارة الفاعلة للميزانية العمومية.

ترتكز إستراتيجية البنك على ثلاثة محاور رئيسية تتمثل في النمو، والموارد البشرية، والحوكمة، مدعومة بمجموعة من القيم الجوهرية، تشمل تحقيق نمو مستدام للأعمال، والتطوير المستمر للكوادر البشرية، وترسيخ ثقافة الأداء المتميز، وبناء هيكل تنظيمي قوي، وإعتماد نهج إستياقي في إدارة علاقات أصحاب المصلحة. وتُشكل هذه العناصر مجتمعة أساساً متكاملًا يدعم طموحات البنك طويلة الأجل، ويعزز مكانته كمؤسسة مالية منضبطة قائمة على بناء علاقات راسخة.

تهدف رؤيتنا الاستراتيجية إلى تعزيز مكانة بنك الشارقة الرائدة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، مع تركيز خاص على الكيانات الحكومية والمؤسسات المالية، والشركات الكبيرة والمتوسطة.

وسيوصل البنك تعزيز الخدمات المصرفية التجارية كركيزة أساسية لأنشطته.. وبلاستناد على خبرته الطويلة في خدمة الشركات الكبيرة والمتوسطة، وقدرته المثبتة على بناء علاقات مستدامة مع العملاء الرئيسيين، يتمتع البنك بموقع قوي يمكنه من تسريع نمو أعماله في الخدمات المصرفية للشركات. كما يلتزم البنك بتعزيز قدراته في توليد الإيرادات ضمن هذا القطاع الحيوي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مع التركيز على تنمية الأنشطة المساندة وتنويع مصادر الدخل. وإنسجاماً مع هذا النموذج المرتكز على الخدمات المصرفية للشركات، تم تصميم الخدمات المصرفية للأفراد لدعم قاعدة عملاء الشركات، وتقديم حلول مصرفية متكاملة، مع تركيز متزايد على خدمات إدارة الثروات المتميزة.

وتتمحور التوجهات الإستراتيجية للبنك حول الأولويات التالية:

التميز في الخدمات المصرفية للمعاملات وحلول الخزينة

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية المصممة لدعم المتطلبات التشغيلية والمالية المعقدة لعملائه في دولة الإمارات. ويأتي في صميم هذا الالتزام، الارتقاء الاستراتيجي بقدراتنا في الخدمات المصرفية للمعاملات، بما يشمل حلول إدارة النقد المتقدمة، وتمويل التجارة، وتمويل سلاسل الإمداد. ومن خلال هذه الخدمات المتخصصة والتنافسية، يسعى البنك إلى تعميق علاقاته مع العملاء، وتعزيز نمو أرضة الحسابات التشغيلية، وتنمية مصادر دخل متنوعة، ومستدامة من الرسوم والخدمات.

التفاعل الاستراتيجي مع الشركات الصغيرة والمتوسطة

يتبنى البنك نهجاً انتقائياً ومدروساً في التعامل مع قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على العملاء الذين يتمتعون بإمكانات نمو قوية، ونماذج أعمال مستدامة على المدى المتوسط والطويل. ويلتزم البنك بدعم هذه العلاقات، والمساهمة في نموها لتسهيل إنتقالها إلى فئة الشركات الأكبر، ودمجها ضمن قاعدة عملائه الأساسية.



التاريخ والتطور

بدأ البنك توسعاته الإقليمية في عام 2007 من خلال الاستحواذ على بنك البقاع ش.م.ل في لبنان، تلاه في عام 2008 الاستحواذ على أصول والالتزامات بنك بي إن بي باربيا إنتركونتيننتال بيروت، التابع لمجموعة بي إن بي باربيا. وقد تم دمج هذه العمليات تحت مظلة بنك الإمارات ولبنان، ليشكل ذلك أول عملية مصرفية متكاملة لبنك إماراتي في لبنان.

وإنطلاقاً من تركيزه الاستراتيجي على شريحة العملاء ذوي القيمة العالية، قام البنك بتعزيز خدماته في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات من خلال شراكات دولية. حيث تم توقيع اتفاقية تعاون مع كورمترس بنك إنترناشيونل في عام 2012، تلتها شراكة استراتيجية مع مجموعة يوليوس باير في عام 2017. و تتمركز أنشطة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات للبنك في مدينة دبي للإعلام، حيث تخدم العملاء ذوي الملاء المالية العالية في مختلف أنحاء المنطقة.

واليوم، يعد بنك الشارقة مؤسسة مالية موثوقة تركّز على دولة الإمارات. وتلتزم بدعم نمو واستقرار اقتصاد الدولة. ومع تركيز قوي على مبادئ الصيرفة المسؤولة، يقدم البنك خدمات مالية عالية الجودة، مع تعزيز الاستدامة، والحوكمة الرشيدة والشمول. ويواصل البنك دوره كشريك موثوق للأفراد، والشركات، والمجتمعات، مستفيداً من خبرته المحلية ونهجه المستقبلي لتقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل، ودعم الأولويات الاقتصادية، والاجتماعية الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تأسس بنك الشارقة في عام 1973 كأول بنك تجاري في إمارة الشارقة، وخامس أقدم بنك في الإمارات العربية المتحدة. وبدأ عملياته المصرفية في عام 1974. ومنذ ذلك الحين، نجح في بناء حضور قوي ومنتام تدريجياً في مختلف أنحاء الدولة، وقد تم تطوير شبكته المحلية على مراحل، مع افتتاح فروع رئيسية في أبوظبي (1988)، ودبي (1996)، والعين (2007)، تلاها إفتتاح فروع في مدينة دبي للإعلام (2011)، ودبي موتور سيتي (2012)، والمصفح-أبوظبي (2018).

وفي عام 2004، حقق البنك إنجازاً كبيراً بإدراجه في سوق أبوظبي للأوراق المالية، مما عزز قاعدته الرأسمالية، ورفع من مستوى الحوكمة والشفافية، وساهم في زيادة حضوره في السوق.



تأسس بنك الشارقة في
الشارقة في

1973

المزايا التنافسية

يتمتع البنك بمكانة قوية وراسخة في السوق، تستند إلى مجموعة من المزايا التنافسية الواضحة والمستدامة:

استراتيجية مركزة

يعتمد البنك استراتيجية طويلة الأجل، تركز على الخدمات المصرفية التجارية. مما يميزه عن منافسيه من خلال التخصص العميق في هذا القطاع، وقد مكن هذا التوجه البنك من بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائه، وفهم احتياجاتهم المعقدة، وتقديم حلول مصرفية مصممة خصيصاً، مما يضمن تدفقات أعمال مستقرة، وقاعدة إيرادات مستدامة.

جودة خدمة إستثنائية

يولي البنك أهمية قصوى لتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة ومصممة وفق إحتياجات العملاء. ويعتمد نموذج عمل يضع العميل في صميم نمودجه التشغيلي، حيث يحرص على فهم إحتياجات عملائه بشكل إستباقي.

ويحظى عملاؤنا بخدمة مديري علاقات ذوي خبرة واسعة مدعومين بفريق من المتخصصين في مجالات الخزينة، وتمويل التجارة، وإدارة النقد. ويتيح لنا هذا النهج التكاملي توفير حلول مفصلة بعناية بدلاً من الاعتماد على المنتجات التقليدية الثابتة. كما يقوم البنك بهيكله حلول إدارة النقد وتمويل التجارة بما يتوافق بدقة مع العمليات التشغيلية لكل عميل، ودورات المدفوعات، واحتياجات رأس المال العامل. وتثمر هذه الجهود في بناء علاقة مصرفية استثنائية تتسم بالاستجابة السريعة والتكامل التام، تتفوق في كثير من الأحيان على قدرات المؤسسات المالية الكبرى.

وتعزز مرونتنا في اتخاذ القرار، المدعومة بهيكل تنظيمي رشيق وعمليات عالية الكفاءة، قدرتنا على تقديم حلول مخصصة بسرعة. كما تسهم هذه الثقافة المرتكزة على العميل في ترسيخ مستويات عالية من الولاء لدى قاعدة عملائنا الرئيسيين، مما يخلق فرص أعمال مستمرة ويعزز ميزاتنا التنافسية.

كوادر بشرية ملتزمة وذات خبرة واسعة

يستند البنك إلى مجلس إدارة وفريق إدارة عليا يتمتعون بخبرة عميقة في القطاع المصرفي. ويرتبط رئيس مجلس إدارة البنك ارتباطاً وثيقاً بالبنك منذ عام 2004، مقدماً خبرته في تعزيز الاستمرارية والإشراف الاستراتيجي على أعمال البنك. تماشيًا مع استراتيجية النمو المعتمدة في عام 2024، قام البنك بتعزيز فريق القيادة العليا بشكل انتقائي من خلال استقطاب كفاءات متميزة لدعم خطط النمو وتوسيع قاعدة العملاء وتطوير المنتجات.

إطار ائتماني قوي

يعمل البنك وفق سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة ومحافظة، تعكس نهجاً منضبطاً في إدارة المخاطر، بما يدعم جودة الأصول وإستدامة الأداء على المدى الطويل.

قاعدة سيولة مستقرة ومتنوعة

يتمتع البنك بقاعدة ودائع مؤسسية قوية، ومستقرة، ومنخفضة التكلفة، إلى جانب وصول متنوع إلى مصادر تمويل من الشركات، بما في ذلك أسواق رأس المال العالمية والمؤسسات المالية الدولية، مما يعزز مرونته التمويلية وإستقراره المالي.

تركز استراتيجية السيولة في البنك على تحسين تكلفة الأموال، وزيادة نسبة ودائع الحسابات الجارية، وحسابات التوفير منخفضة التكلفة، والحفاظ على تنوع مصادر التمويل. ويضمن هذا النهج المنضبط تحقيق المرونة خلال تقلبات السوق، كما يعزز قدرة البنك على إدارة أوضاع السيولة المتغيرة بكفاءة وثقة.

حضور قوي للعلامة التجارية والمجتمع

يحظى البنك بحضور بارز للعلامة التجارية في الإمارات العربية المتحدة، لاسيما في إمارة الشارقة، مدعوماً بعلاقات طويلة الأمد مع العملاء وأصحاب المصلحة. كما يلتزم البنك بالمساهمة في التنمية الوطنية والإقليمية، من خلال تمويل المبادرات التعليمية، والثقافية، والرياضية، فضلاً عن الدعم المباشر للمنظمات الخيرية. وتعزز هذه المشاركة الفعالة سمعة البنك وتقوي روابطه مع المجتمع.

وصف أعمال البنك

يعد البنك في المقام الأول مؤسسة مالية متخصصة في الخدمات المصرفية التجارية، حيث يقدم مجموعة متكاملة من التسهيلات الإئتمانية، وخدمات المعاملات المصرفية، ومنتجات أسواق رأس مال الدين، وخدمات الخزينة، وفيما يخص الالتزامات، يوفر البنك باقة شاملة من المنتجات، تضم الودائع، والحسابات الجارية، وحسابات التوفير، بالإضافة إلى الودائع المهيكله.

كما يقدم البنك حلول الخدمات المصرفية الإستثمارية لعملائه من الشركات، ويعمل حالياً على إنشاء إدارة متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد.

الخدمات المصرفية التجارية

تمثل الخدمات المصرفية التجارية أكبر قطاعات أعمال البنك من حيث الإيرادات، والأصول، والالتزامات. وتتمثل أنشطته الرئيسية في الإقراض المحلي للشركات الكبيرة والمتوسطة، والكيانات المرتبطة بالحكومات، والمؤسسات المالية. كما يقدم البنك حلول تمويل مبتكرة للشركات، ومصممة خصيصاً لتلبية المتطلبات المعقدة لعملائه في قطاع الخدمات المصرفية للشركات.

ويتم تحقيق النمو في الإقراض المؤسسي، من خلال التركيز على العوائد المعدلة حسب المخاطر، والاختيار الدقيق للقطاعات، والتسعير المنضبط بما يضمن تحقيق توازن أمثل بين العائد وجودة الائتمان.

الخدمات المصرفية للأفراد

يعمل البنك حالياً على إنشاء إدارة متكاملة للخدمات المصرفية للأفراد، في خطوة تمثل توسعاً استراتيجياً في نموذج أعماله لخدمة العملاء الأفراد من خلال مجموعة شاملة وتنافسية من المنتجات والخدمات. وفي المرحلة الأولى، تم تصميم هذه الخدمات بعناية لتكمل وتعزز علاقات البنك القائمة مع عملائه من الشركات. ومن خلال الاستفادة من قاعدة عملائه المؤسسيين القوية، يهدف البنك إلى تقديم تجربة مصرفية متكاملة تشمل أصحاب الأعمال، والموظفين، والأطراف المرتبطة بهم. ويعد تطوير عروض متميزة ضمن فئة الخدمات الراقية، مع تركيز متزايد على إدارة الثروات، والخدمات الاستشارية، أحد الركائز الأساسية لإستراتيجية هذا القطاع. وستشمل خدمات الأفراد الحسابات الجارية، وحسابات الودائع، وخدمات الدفع، ومنتجات التمويل الشخصي، وغيرها من الحلول المصرفية للأفراد. ويتم تقديم هذه المنتجات وفق إطار المنتجات المعتمدة لدى البنك وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

ويهدف تطوير هذا القطاع إلى تعزيز وتنويع مصادر التمويل، وتحسين مرونة الهوامش، وخلق فرص البيع المتبادل، مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر والتكاليف.

الخدمات المصرفية للمعاملات

يقدم البنك مجموعة متكاملة من حلول الخدمات المصرفية للمعاملات لعملائه من الشركات في دولة الإمارات. ففي مجال إدارة النقد، يوفر البنك خدمات الدفع بالعملات المحلية والأجنبية، ومعالجة كشوف الرواتب والمدفوعات الجماعية، وسداد الفواتير، وخدمات الحسابات، إضافة إلى الربط المباشر بنظام التقارير الموحدة (MT940). كما يقدم البنك خدمات حسابات الضمان لمطوري العقارات فيما يتعلق بتمويل المشاريع العقارية قيد الإنشاء.

وفي مجال تمويل التجارة، يدعم البنك مختلف مراحل عمليات الاستيراد والتصدير، بما في ذلك إصدار وتأكيد خطابات الاعتماد، والتحصيلات المستندية، وخضم السندات، وخطابات الضمان، وتمويل الفواتير. كما يخدم البنك قطاعات الصناعة والتجارة والمقاولات، ويوفر حلول تمويل تجاري مهيكله للمؤسسات المالية من خلال ترتيبات المشاركة في المخاطر وتوزيع العمليات التجارية.

ويتجه البنك نحو توسيع نطاق خدماته في هذا المجال، حيث تشمل الخطط المستقبلية تطوير البنية التحتية للتحويل، وإطلاق الحسابات الافتراضية، وخدمات خصم الذمم المدينة، وبرامج تمويل سلاسل الإمداد، وخدمات المدفوعات الفورية عبر الحدود، وتعزيز القنوات الرقمية للعملاء من الشركات. وتهدف هذه المبادرات إلى تنمية قاعدة الحسابات التشغيلية، وزيادة دخل الرسوم، وتعزيز حصة البنك لدى عملائه. وتظل الخدمات المصرفية للمعاملات محركاً رئيسياً لنمو الودائع منخفضة التكلفة، وتنويع مصادر دخل الرسوم، بما يدعم استقرار الهوامش وتقليل الاعتماد على إيرادات الفوائد.



تمويل المشاريع

يتمتع البنك بحضور قوي في مجال تمويل المشاريع، ويشارك بفعالية في تمويل المشاريع الإستراتيجية المحلية التي تدعم قطاعات البنية التحتية والنفط والغاز. ويملك البنك الموارد والخبرات اللازمة للمساهمة في تطوير وتنفيذ هياكل تمويل المشاريع المعقدة، كما يقدم خدمات استشارية تجارية ومالية واستراتيجية، إلى جانب هيكلة وترتيب وتمويل المشاريع المشتركة.

قنوات التوزيع وتقديم الخدمات

يتم تقديم الخدمات لعملاء الشركات من خلال فرق متخصصة من المصرفيين ذوي الخبرة العميقة في مختلف القطاعات، مع تقديم خدمات مخصصة للعملاء. وتتواجد هذه الفرق في الشارقة، ودبي، وأبوظبي، والعين، وتعمل بالتكامل مع خبراء الخزينة وخبراء منتجات المعاملات المصرفية، لتصميم حلول تلبي إحتياجات العملاء التشغيلية. كما يتيح البنك الوصول إلى خدماته عبر القنوات الرقمية، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول، بالإضافة إلى الربط المباشر مع أنظمة العملاء للمدفوعات والتقارير ذات الأحجام الكبيرة.

الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تقدم إدارة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات مجموعة متكاملة من خدمات إدارة الثروات والاستثمار للعملاء من ذوي الملاء المالية العالية. وتتيح هذه الإدارة الوصول إلى مجموعة واسعة من المنتجات الاستثمارية المصممة لدعم تنويع المحافظ الاستثمارية، وتحقيق النمو والحفاظ على رأس المال.

وتشمل هذه المنتجات فئات أصول متعددة، من بينها الأسهم، وأدوات الدخل الثابت، والصناديق الاستثمارية، والاستثمارات المهيكلية، والمعادن الثمينة، ويتم توفيرها من خلال منصة المنتجات المعتمدة لدى البنك بالتعاون مع شركاء موثوقين.

وتنفذ جميع أنشطة هذه الإدارة وفق أعلى معايير الحوكمة الداخلية، وإجراءات اعتماد المنتجات، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

تقدّم إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات استشارية وتنفيذية متخصصة في مجالات تمويل الشركات، وأسواق رأس مال الدين والأسهم، وصفقات الاستحواذ، وعمليات الاستحواذ بالرافعة المالية. وتركز الإدارة على تصميم وتنفيذ حلول مالية مخصصة تتماشى بدقة مع الأهداف الاستراتيجية لعملائها.

الإدارة التنفيذية



محمد خديري
الرئيس التنفيذي

يشغل محمد خديري منصب الرئيس التنفيذي لبنك الشارقة، حيث تولّى مهامه في مايو 2023، لقيادة مسيرة التحول الاستراتيجي للبنك. في ظل قيادته، يولي البنك اهتماماً بتعزيز مكانته التنافسية في السوق، وتحسين الأداء التشغيلي، ورفع مستوى تجربة العملاء.

يتمتع السيد خديري بسجل مهني حافل يمتد لأكثر من 26 عاملاً من الخبرة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في كل من الولايات المتحدة، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا. وقد شغل مناصب قيادية عليا في عدد من المؤسسات المالية العالمية الرائدة، بما في ذلك سالومون سميث بارني، وسيتي بنك، وباركليز، وإتش إس بي سي. وعلى مدار مسيرته المهنية، قاد تطوير وتنفيذ استراتيجيات النمو، والابتكار المرتكز على العملاء، ومبادرات التحول الرقمي.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل السيد خديري منصب المدير العام لبنك الكويت الدولي لأكثر من ست سنوات، حيث لعب دوراً محورياً في دفع التوسع المحلي والدولي للبنك. وإلى جانب مسؤولياته التنفيذية، يشغل عضوية مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الشارقة، وعضوية المجلس الاستشاري بمركز الشارقة لريادة الأعمال (شراع)، حيث يساهم برؤى استراتيجية لدعم ريادة الأعمال والابتكار في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

يحمل السيد خديري درجة الماجستير في إدارة الأعمال في المالية وتكنولوجيا المعلومات من كلية بوسطن، حيث مُنح زمالة فولبرايت. كما حصل على درجة الماجستير في العلوم في المالية من جامعة نورث إيسترن، ودرجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف العليا في إدارة الأعمال والمحاسبة من المعهد العالي للتجارة وإدارة الأعمال في الدار البيضاء، المغرب.



وليد عبّود
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

يمتلك وليد عبّود سجلاً مهنيّاً حافلاً كقائد مالي مخضرم، يتمتع بخبرة تزيد عن 26 عاماً في قطاع الخدمات المالية. بصفته الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في بنك الشارقة، يقوم بصياغة الاستراتيجية المالية، وإدارة رأس المال، وإطار المخاطر، فضلاً عن تعزيز الكفاءة التشغيلية، ودعم النمو المستدام. وفي عام 2024، تولى أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للعمليات بالإناة.

قاد تحول التخطيط المالي، وإعداد التقارير، والحوكمة المؤسسية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأطر التنظيمية. كما وُجه إدارة رأس المال والسيولة، وطور استراتيجيات التمويل، وعزز العلاقات مع الجهات التنظيمية، ووكالات التصنيف، والشركاء الاستراتيجيين.

في وقت سابق من مسيرته المهنية، اكتسب خبرة واسعة في التدقيق الخارجي مع ديلويت، وبراييس ووتر هاوس كوبرز، متخصصاً في الخدمات المالية، كما شغل منصب مدقق داخلي أول في مجموعة بنك بيبيلوس، مما أتاح له تقديم رؤى على مستوى مجلس الإدارة في المخاطر، والرقابة، والأداء.

يحمل وليد درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من الجامعة اللبنانية، بالإضافة إلى عدة شهادات دولية، منها شهادة المحاسب القانوني المعتمد (الولايات المتحدة ولبنان)، وشهادة المدقق الداخلي المعتمد، وشهادة مدقق الخدمات المالية المعتمد، وشهادة محترف معتمد في التدقيق الحكومي، والشهادة الدولية في مخاطر ولوائح البنوك. كما أتم برنامج الإدارة الاستراتيجية التنفيذية من كلية سعيد للأعمال، جامعة أوكسفورد.



ناصر سالم آل علي
الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات

يتمتع ناصر سالم آل علي بخبرة تمتد لأكثر من 25 عاماً في القطاع المصرفي، مع خبرة عميقة في مجال الخدمات المصرفية التجارية. وقد تولّى قيادة معاملات استراتيجية، ودفع مبادرات رقمية مبتكرة على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة. وتمكنه خبرته الواسعة من فهم احتياجات العملاء المؤسسيين، ما يتيح له تقديم حلول مالية متقدمة ومتخصصة تلبي تلك الاحتياجات بكفاءة. وفي منصبه الحالي، يقود التوجه الاستراتيجي لقطاع الخدمات المصرفية التجارية، بما يتماشى مع رؤية البنك، وأهدافه الربحية، والمتطلبات للشركات، مع التركيز على تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز ثقافة الأداء العالي، وبناء فرق عمل متخصصة ومؤهلة.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل منصب المدير الإداري الأول ورئيس قطاع المصارف التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة في بنك أبوظبي الأول. وقبل ذلك، أمضى أكثر من عقدين في بنك إتش إس بي سي، حيث شغل عدة مناصب قيادية رفيعة، منها نائب الرئيس الإقليمي لتغطية عملاء الشركات والمؤسسات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا، والعضو المنتدب، ونائب رئيس الخدمات المصرفية التجارية في الإمارات العربية المتحدة، ورئيس الخدمات المصرفية التجارية في الشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وتركيا، إضافة إلى مناصب قيادية أخرى.

يحمل درجة الماجستير في البيانات الضخمة وتحليل الأعمال من كلية "إي.إس.سي.بي" للأعمال، ودرجة الماجستير في القانون التجاري الدولي من معهد "السوربون-أساس" للقانون الدولي التابع لجامعة باريس، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا في دبي. كما أنه خريج برامج تنفيذية في جامعات هارفارد، وأوكسفورد، وإنسياد، وكلية لندن للأعمال، وغيرها. وقد تخرج من "برنامج القادة الشباب وبرنامج القادة المؤثرين" ضمن مركز محمد بن راشد لإعداد القادة.



بول كوكس
الرئيس التنفيذي للخدمات
المصرفية للأفراد

يتمتع بول كوكس بخبرة تمتد لأكثر من 30 عاماً في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، شملت أدواراً متعددة عبر مناطق جغرافية وأطر تنظيمية مختلفة. وقد تولى برامج تحول كبرى ومعقدة، وتطوير استراتيجيات مؤسسية، وتنفيذ مبادرات إعادة هيكلة تنظيمية، وتحول رقمي، إلى جانب تعزيز أطر إدارة المخاطر والامتثال التنظيمي، والارتقاء بتجربة العملاء، بما أسهم في تحقيق نمو وربحية مستدامين.

في منصبه الحالي، يتولى مسؤولية تأسيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في بنك الشارقة من البداية، من خلال تصميم تجربة عميل متكاملة، وإرساء أسس راسخة للحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، وبناء بنية تحتية رقمية وتشغيلية متقدمة تدعم نمواً مستداماً وقابلاً للتوسع، مع ترسيخ ثقافة تركز على الأداء. وخلال العقد الأخير، استقر في دولة الإمارات العربية المتحدة، واكتسب خبرة عميقة في الجوانب التنظيمية المرتبطة بالخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، كما يستشار بانتظام من قبل الجهات التنظيمية بشأن التطورات والتغييرات المحتملة في القطاع.

وقبل ذلك، شغل منصب المدير الإداري للخدمات المصرفية للأفراد والمنتجات المصرفية (الإمارات)، حيث قاد تحول نماذج الأعمال، وأطلق قنوات رقمية جديدة، وحقق نمواً ملحوظاً في الميزانية العمومية، وعزز الربحية ووسع قاعدة العملاء. كما تولى منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في منطقة الشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وتركيا، حيث وضع استراتيجيات نمو للمنتجات، وزيادة الحصة السوقية، وتنفيذ إطار حماية المستهلك بالتعاون مع الجهات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وإطلاق امتيازاً جديداً للخدمات المصرفية الخاصة، ومنصة تداول رقمية في عام 2022، محققاً المرتبة الأولى في مؤشر رضا العملاء.



أمير السلعوس
رئيس التسويق
والاتصالات المؤسسية

أمير السلعوس هو رئيس التسويق والاتصالات المؤسسية في بنك الشارقة، ويتمتع بخبرة تمتد لـ 20 عاماً في مجال التسويق والاتصالات المؤسسية.

قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل منصب رئيس قسم التسويق والاتصالات المؤسسية في بنك الاستثمار، حيث أشرف على استراتيجية التسويق ومبادرات الاتصالات. وخلال مسيرته المهنية السابقة، شغل منصب رئيس قسم التسويق والشؤون المؤسسية في بنك ستاندرد تشارترد الشرق الأوسط، حيث شملت مسؤولياته أسواق الأردن، ومصر، والعراق، ولبنان. بدأ أمير مسيرته المهنية في قطاع الإعلام والإعلان، ما منحه قاعدة قوية للعمل في مجال الاتصالات الاستراتيجية.

يحمل أمير درجة البكالوريوس في علوم الحاسب، وقد حصل على جائزة جمعية الشرق الأوسط للعلاقات العامة تقديراً لإنجازاته في إدارة الأزمات.



عاصم شريفاستافا
الرئيس التنفيذي للإئتمان

يتمتع عاصم شريفاستافا بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من 35 عاماً، شملت الخدمات المصرفية للشركات، وتمويل التجارة، وتمويل الأصول، وتمويل المشاريع والصادرات، وإدارة مخاطر الائتمان، وتطوير نماذج تقييم المخاطر الائتمانية، وإدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة المحافظ، وذلك عبر عدد من الأسواق، بما في ذلك الهند، وفيتنام، والإمارات العربية المتحدة، وسلطنة عُمان، وكندا.

تضمنت خبراته السابقة توليه عدداً من المناصب القيادية، من بينها رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك إتش إس بي سي عُمان، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات وتمويل التجارة في بنك إتش إس بي سي فيتنام، ومدير مخاطر الائتمان الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط لدى إتش إس بي سي، ومدير أول للمحفظة وإدارة المخاطر المؤسسية في إتش إس بي سي كندا، ومدير مخاطر الائتمان في إتش إس بي سي كندا، ونائب الرئيس الأول لإدارة مخاطر الائتمان بالجملة في بنك المشرق. كما قاد، خلال عمله كنائب تنفيذي إقليمي للمخاطر الائتمانية في إتش إس بي سي وبنك المشرق، وقاد إدارة المخاطر الائتمانية في كل من دول مجلس التعاون الخليجي، ومصر، وبلاد الشام، وشمال إفريقيا.

يحمل عاصم درجة البكالوريوس من كلية سانت ستيفن، نيودلهي، وماجستير إدارة الأعمال من جامعة مومباي، كما أتم برنامجاً تنفيذياً في الإدارة المتقدمة للمخاطر من كلية وارتن للأعمال.



سريدار كارلابودي
الرئيس التنفيذي للعمليات

يتمتع سريدار كارلابودي بخبرة واسعة تمتد لأكثر من 25 عاماً في الهند، والشرق الأوسط، والمملكة المتحدة. قبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل مناصب رفيعة في كل من سيتي بنك، وباركليز، وبنك المشرق، ومصرف أبوظبي الإسلامي. مؤخراً، شغل سريدار منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة، حيث قاد بنجاح انتقال البنك إلى الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة وأشرف على مبادرات رئيسية لتحديث البنية التكنولوجية.

إن سريدار محاسب قانوني معتمد، ويحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة مدراس.



سري كريشنا بوليبيدي
الرئيس التنفيذي لإدارة الخزنة بالإئانة

يعد سري كريشنا بوليبيدي خبيراً محترفاً في شؤون الخزنة بخبرة تتجاوز ثلاثة عقود في الهند ودول مجلس التعاون الخليجي. كما يمتلك خبرة عميقة في مجالات التداول والاستثمار وإدارة الأصول والخصوم، وتغطي خبرته أسواق الصرف الأجنبي والدخل الثابت والمشتقات المالية، ويدعمها سجل حافل في تحسين استراتيجيات التمويل ورفع كفاءة أداء الميزانية العمومية.

وقبل انضمامه إلى بنك الشارقة، شغل سري كريشنا مناصب قيادية كرئيس للخزينة في عدة مؤسسات مالية عالمية، منها بنك الإمارات للاستثمار، ومصرف الراجحي، وسكوشيا بنك، وجلوبال ترست بنك، ومجموعة جي إف إتش.

حصل على دبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال من مجلس دلهي للإنتاجية، وبكالوريوس التجارة من جامعة دلهي. كما يحمل شهادات تخصصية في برنامج "ماجستير علوم البيانات" والبرنامج التنفيذي للتداول الخوارزمي.



أمينة الحلواجي
رئيسة الموارد البشرية

تشغل أمينة الحلواجي منصب رئيسة الموارد البشرية في بنك الشارقة، حيث تشرف على أداء قسم الموارد البشرية وإنجازاته، كما تقوم بتقييم وتطوير الاستراتيجية العامة للموارد البشرية لتعزيز إنتاجية الموظفين، وإدارة الأداء بشكل فعال، ودعم مسارات التطوير المهني، وتحقيق كفاءة تكلفة رأس المال البشري، بما يسهم في تحسين تجربة العملاء.

تتمتع بخلفية قوية في مجال الموارد البشرية، من خلال مسيرة مهنية طويلة في قيادة بنوك دولية وإقليمية رائدة. وتشتهر أمينة بنهجها الموجه للأشخاص، مقترناً بفهم عميق للهيكل التنظيمي. وقد اكتسبت مكانة متميزة في القطاع المصرفي من خلال دعم الشمولية، والتنوع، وتطوير فرق عمل مؤهلة وفعالة.

تابعَت دراستها الجامعية في جامعة توليدو، الولايات المتحدة، متخصصة في الموارد البشرية، وشاركت في تنفيذ مشاريع تغطي جميع تخصصات الموارد البشرية. كما تحمل دبلوماً في ممارسة الموارد البشرية.



حسين خوسرافاني
رئيس الاستراتيجية وإدارة الأعمال

حسين خوسرافاني هو رئيس الاستراتيجية وإدارة الأعمال في بنك الشارقة. حيث يتولى قيادة قسم الاستراتيجية والأعمال، مدفوعاً بتحقيق نتائج مستدامة واتباع منهجية تنفيذ منضبطة لتعزيز الأداء المؤسسي. يتعاون بشكل وثيق مع الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية لصياغة الأولويات الاستراتيجية، والإشراف على التخطيط المؤسسي، وأطر إدارة الأداء، إلى جانب دعم التحول الرقمي والابتكار.

يملك خبرة تزيد عن 16 عاماً في قطاع الخدمات المالية في كل من المملكة المتحدة، وأمريكا الشمالية، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا. شغل أدواراً قيادية متقدمة في مجالات الاستراتيجية، والخدمات المصرفية للشركات، والمصرفية الاستثمارية، وتطوير الأعمال، وإدارة رأس المال، والامتثال والتحول في مؤسسات دولية وإقليمية، بما في ذلك بنك إتش إس بي سي وبنك رويال أوف كندا.

تجمع خبرته بين العمل المصرفي المباشر وإدارة المؤسسات، حيث يجمع بين التصميم الاستراتيجي والتنفيذ المنظم، والحوكمة القوية، والوعي التنظيمي بهدف مواءمة طموحات النمو، وتحسين هيكلة الميزانية، وتعزيز الأداء التشغيلي، وضمان الرقابة والإشراف الفعال.

يحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من جامعة ليدز متروبوليتان (المملكة المتحدة)، بالإضافة إلى شهادة دبلوم دراسات عليا في الاستشارات الإدارية من كلية جورج براون (كندا).



غراهام وودز
رئيس إدارة المخاطر

تم تعيين غراهام وودز في أكتوبر 2018، رئيساً لإدارة المخاطر للمجموعة في بنك الشارقة. يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في القطاع المصرفي، شغل خلالها أدواراً قيادية عليا في مجال المخاطر في مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية المحدودة (أستراليا)، وبنك أبوظبي الوطني، وبنك أبوظبي الأول، شاملة أستراليا، ومنطقة آسيا، والمحيط الهادئ، والشرق الأوسط. كما تولى عضوية مجالس إدارة الشركات التابعة في أستراليا، ومنطقة آسيا، والمحيط الهادئ.

في بنك الشارقة، يشغل عضوية عدة لجان إدارية، ويعمل تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مقدماً رؤية شاملة لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسات. كما أنه عضو في لجنة المخاطر التابعة لاتحاد المصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يحمل غراهام درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة فيكتوريا في ملبورن، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في الخدمات المصرفية والمالية من جامعة موناخ في ملبورن.



شميل إدواردز
رئيس التدقيق الداخلي

يشغل شميل إدواردز منصب رئيس التدقيق الداخلي في بنك الشارقة. ويتمتع بخبرة واسعة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. يتركز تخصصه في التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والحوكمة والامتثال لمكافحة الجرائم المالية، بما يدعم الامتثال التنظيمي ويعزز فعالية الرقابة على المخاطر.

يحمل شميل عدداً من الشهادات المهنية المعتمدة عالمياً، من بينها مدقق داخلي معتمد، وشهادة تأكيد إدارة المخاطر، وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص المالية. كما أتم برامج تنفيذية متقدمة في مجالات متعددة، تشمل حوكمة مجالس الإدارة (كلية إدارة الأعمال، سويسرا)، والتكنولوجيا المالية (جامعة هارفارد)، والتصميم التنظيمي للتحويل الرقمي (إم آي تي)، وعلاقات الأعمال (مدرسة لندن للاقتصاد)، وإدارة التغيير المؤسسي (كلية وارتن للأعمال).

كما يشغل منصب رئيس لجنة التدقيق الداخلي في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، ويعمل سفيراً لمعهد المدققين الداخليين في دولة الإمارات العربية المتحدة.



أرون براهو
الرئيس التنفيذي للامتثال بالإنبابة

يتمتع أرون براهو بخبرة تمتد لقرابة ثلاثة عقود في العمل المصرفي والإدارة العليا لدى بنوك دولية، وهو خبير متخصص في إدارة المخاطر المالية وغير المالية، والإشراف على مخاطر المؤسسات، وتحديد مستويات تقبل المخاطر، واختبارات الجهد، وإدارة الميزانية العمومية. وبصفته الرئيس التنفيذي للامتثال بالإنبابة، يشرف أرون على أطر الامتثال والأنظمة الرقابية في البنك.

وقبل انضمامه إلى بنك الشارقة، قضى أرون 23 عاماً في مجموعة إتش إس بي سي، حيث شغل مؤخراً منصب رئيس مسؤولي المخاطر لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والأسواق والأوراق المالية، ورئيس استراتيجية المخاطر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا.

ويحمل أرون درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص التمويل، كما يحمل مؤهلاً مهنيًا معتمدًا في محاسبة التكاليف والإدارة.

الشركات التابعة

بوس ريل استيت ش.م.ح

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل

إي إل كابيتال ش.م.ح

مويلح كابيتال ش.م.ح

بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م

بوس كابيتال ش.م.ح



الفروع والشركات التابعة

كان بنك الشارقة أول بنك تجاري في الشارقة، ويقع مقره الرئيسي في منطقة الخان بالشارقة، في حين له فروع في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة.



02

مقتطفات الحوكمة المؤسسية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يواصل مجلس إدارة بنك الشارقة التزامه الراسخ بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية، باعتبارها الأساس لتحقيق المرونة طويلة الأجل، وخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة. وفي عام 2025، واصل المجلس تعزيز إطار الحوكمة لضمان التوافق الكامل مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، مع دمج أفضل الممارسات الدولية في هياكل الإشراف المختلفة.

يحافظ المجلس على إشراف صارم على الاستراتيجية، والمخاطر، والامتثال، والأداء، بما يضمن دمج الحوكمة بعمق في عمليات اتخاذ القرار على جميع مستويات البنك. ومن خلال تعزيز كفاءة اللجان، وتطوير حوكمة المخاطر، وتنفيذ عمليات تقييم مستمرة للمجلس، تم تعزيز إطار المساءلة وصل القدرة المؤسسية للبنك بشكل أكبر.

وفي ظل بيئة مالية ديناميكية تتسم بالتطور التكنولوجي السريع، والتغيرات التنظيمية المستمرة، ركّز المجلس على إدارة المخاطر بشكل استباقي، والانضباط الرأسمالي، والنمو المدروس. وتعمل ثقافة الحوكمة على تعزيز الشفافية، والسلوك الأخلاقي، والتحدي البناء، لضمان توافق ممارسات الإدارة مع مصالح المساهمين والمتطلبات التنظيمية.

ظلّ الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، والإشراف على المخاطر الرقمية من الأولويات الرئيسية خلال عام 2025. ومع تقدم التحول الرقمي، يواصل البنك الحرص على حماية بيانات العملاء والحفاظ على الضوابط الداخلية الصارمة، بما يتوافق مع المعايير التنظيمية الإماراتية وأفضل الممارسات العالمية.

كما واصل المجلس متابعة دمج مبادئ الاستدامة ضمن استراتيجية البنك طويلة الأجل. وقد شهد خارطة طريق الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تقدماً ملحوظاً، مع وضوح أكبر في هياكل المساءلة وتطوير مؤشرات قابلة للقياس. وبظل البنك ملتزماً بالتوافق مع التوجهات الوطنية للاستدامة، وممارسات المصرفية المسؤولة التي تدعم رؤية الإمارات العربية المتحدة الاقتصادية الشاملة.

يظل التوطين وتطوير المواهب، وتعزيز التنوع، من الركائز الأساسية لفلسفة الحوكمة لدينا. فنحن نؤمن بأن المؤسسات القوية تُبنى على القيادة الكفؤة، والثقافات الشاملة، والتطوير المهني المستمر. ويقوم المجلس بمتابعة خطط التعاقب القيادي، وتنمية القيادات لضمان الاستمرارية والاستقرار على المدى الطويل.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير للجهات الرقابية، والعملاء، والمساهمين، وكبار الموظفين، وجميع العاملين بالبنك على ثقتهم المستمرة، ويُقدّم هذا التقرير للحوكمة المؤسسية لعام 2025 بثقة، ليعكس عاما من تعزيز الإشراف، والتنفيذ المنضبط، والالتزام الدائم بالنزاهة والنمو المسؤول.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة



السيد مبارك سعود
البشارة

عضو مجلس الإدارة



السيد عامر عبدالعزيز
خانصاحب

عضو مجلس الإدارة



السيد عبد العزيز
مبارك الحساوي

عضو مجلس الإدارة



الشيخ سيف بن محمد
بن بطي آل حامد

نائب رئيس مجلس
الإدارة



الشيخ محمد بن سعود
القاسمي

رئيس مجلس الإدارة



السيد طلال عبد العزيز
المدفع

عضو مجلس الإدارة



السيدة أروى محمد
العويس

عضو مجلس الإدارة



السيد عبدالله محمد
شريف الفهيم

عضو مجلس الإدارة



السيد صلاح أحمد عبدالله
النومان الشامسي

عضو مجلس الإدارة



السيد وليد إبراهيم
الصايغ

عضو مجلس الإدارة



السيد سالم حميد
الغمي

عضو مجلس الإدارة



إطار الحوكمة المؤسسية

في بنك الشارقة، تُعدّ الحوكمة المؤسسية المتينة ركيزة أساسية لتحقيق النمو المستدام، وتعزيز المساءلة، وخلق القيمة على المدى الطويل. ويلتزم البنك بتطبيق إطار حوكمة يعزز النزاهة، والشفافية، واتخاذ القرارات المنضبطة على كافة المستويات التنظيمية. ويضطلع مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون مجتمعين بمسؤولية الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.

ويرتكز إطار الحوكمة لدى البنك على مجموعة شاملة من السياسات والأدوات التنظيمية، بما في ذلك ميثاق مجلس الإدارة ولجانه، ومدونة السلوك المؤسسية، وحزمة متكاملة من سياسات وإجراءات الحوكمة. وترسخ هذه الأطر خطوطاً واضحة للصلاحيات، والمسؤوليات، والرقابة، بما يضمن الاتساق والصرامة في تطبيق ممارسات الحوكمة عبر مختلف إدارات وأقسام البنك.

ويعمل البنك في إمتثال كامل لمتطلبات الحوكمة في دولة الإمارات، ويلتزم بالأطر التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال، مع مواصلة تطوير ممارساته بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة وأفضل المعايير الدولية.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات واسعة، وتخصصات متنوعة، ومكانة مهنية مرموقة، بما يتماشى مع معايير "الملاءمة والكفاءة" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتمتع الأعضاء بالكفاءة، والنزاهة، والقدرة على اتخاذ قرارات سليمة لضمان الإشراف الفعال على أنشطة البنك.

ويلعب المجلس دوراً محورياً في تحديد الاتجاه الاستراتيجي للبنك ومستوى المخاطر المقبول، كما يعمل بشكل وثيق مع الإدارة التنفيذية لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية وملف المخاطر للبنك. ويقوم المجلس أيضاً بمراجعة وتعزيز إطار الحوكمة بشكل دوري لضمان استمرارية ملاءمته في ظل بيئة تنظيمية وتجارية متغيرة.

ويلتزم أعضاء المجلس بأعلى معايير الأمانة والمسؤولية القانونية، ويؤدون مهامهم بنزاهة، وسرية، وولاء لحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة. كما يضمن إشرافهم الحفاظ على ثقافة حوكمة راسخة، مدعومة بضوابط داخلية فعالة، والامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية.

مع تمثيل قوي في مختلف التخصصات المهنية الرئيسية. جميع الأعضاء في المجلس غير تنفيذيين، مع كون الأغلبية مستقلة، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها. كما يلتزم مجلس الإدارة بمبادئ التنوع والشمول، بما في ذلك تمثيل المرأة، بما يعزز حوكمة متوازنة وفعالة.

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بانتظام للاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة، ويتلقى تحديثات شاملة وفي الوقت المناسب حول أبرز التطورات من خلال لجان المجلس ولجان الإدارة وعمليات البنك.

ويدعم مجلس الإدارة 10 لجان إدارية تشرف على الشؤون التشغيلية اليومية، مما يعزز الشفافية، ويقوي المساءلة، ويضمن توافق العمليات مع المتطلبات التنظيمية والأهداف الاستراتيجية.

وفي إطار تعزيز آليات الرقابة، يعمل المجلس من خلال سبع لجان متخصصة، لكل منها تفويضات ومسؤوليات محددة بوضوح وفقاً للوائح المعمول بها، وهي كما يلي:

- لجنة المجلس للائتمان والاستثمار
- لجنة المجلس للتدقيق
- لجنة المجلس للمخاطر
- لجنة المجلس للحوكمة، الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت، والترشيحات
- لجنة شؤون المصرف المركزي
- لجنة المجلس للقروض المتعثرة والعقارات



مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة العامة

يشرف مجلس الإدارة على عمليات البنك، ويحافظ على حوكمة قوية، ويضمن الامتثال للإطار التنظيمي الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتشمل مسؤولياته الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- **الإشراف الاستراتيجي:** اعتماد الأهداف الاستراتيجية للبنك ومتابعة تنفيذها، وضمان توافقها مع رسالته ورؤيته.
- **إدارة المخاطر:** اعتماد إطار حوكمة المخاطر للبنك والإشراف على تطبيقه، بما يضمن توافقه مع الأهداف الاستراتيجية ومستوى تقبل المخاطر المعتمد.
- **الثقافة المؤسسية والقيم:** إرساء ونقل ثقافة البنك وقيمه من خلال مدونة سلوك مكتوبة، وسياسة تعارض المصالح، وآلية الإبلاغ عن المخالفات، وسياسة التداول الداخلي، إلى جانب ضوابط داخلية قوية.
- **الهيكل التنظيمي:** اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك والإشراف عليه، وتحديد مسؤوليات وصلاحيات المجلس ولجانه والإدارة العليا.
- **الإشراف على الإدارة العليا:** التأكد من أن الإدارة العليا تقوم بتنفيذ أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجية المعتمدة، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات المكافآت، والسياسات الأخرى التي يوافق عليها المجلس.
- **معايير الكفاءة والنزاهة:** إرساء عملية الكفاءة والنزاهة لاختيار الإدارة العليا، بما في ذلك رؤساء إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والإبقاء على خطط تعاقب لهذه الأدوار.
- **ثقافة إدارة المخاطر والضوابط الداخلية:** تعزيز ثقافة فعالة لإدارة المخاطر وتنفيذ إطار عمل للضوابط الداخلية بما يضمن بقاء العمليات ضمن حدود المخاطر ومستوى تقبل المخاطر المعتمد.
- **الموافقة وتنفيذ السياسات:** الموافقة على السياسات الرئيسية ومراقبتها، بما في ذلك الائتمان، والسيولة، وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي.
- **الإشراف المالي:** اعتماد البيانات المالية السنوية، وطلب مراجعات مستقلة دورية لمجالات الأعمال الحيوية وأنظمة الرقابة الداخلية.
- **التواصل مع أصحاب المصلحة والشفافية:** ضمان وجود قنوات تواصل فعالة لتعزيز الشفافية والحفاظ على الثقة مع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمون، والعملاء، والجهات التنظيمية.
- **الامتثال التنظيمي:** ضمان امتثال البنك لجميع الأنظمة واللوائح والمعايير المعمول بها، والتي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المعنية الأخرى.
- **الإشراف على رأس المال والسيولة:** ضمان الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال والسيولة، واستقرار مصادر التمويل، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والحدود الداخلية.

واجبات أعضاء مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الامتثال بأطر الحوكمة وإرشادات السلوك التنظيمي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لحوكمة الشركات. إضافة إلى مراعاة التوجيهات والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع عند اتخاذ القرار.

تضارب المصالح

في حال وجود مصلحة لأي عضو تتعارض مع مصالح البنك في أي معاملة معروضة على المجلس، يتعين عليه الإفصاح عن تلك المصلحة، وضمان توثيقها في محاضر الاجتماعات، والامتناع عن المشاركة في المناقشات أو التصويت ذات الصلة.

تشمل مسؤوليات الأعضاء، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- حضور اجتماعات المجلس وتقديم وجهات نظر مستقلة حول الاستراتيجية، والسياسات، والأداء، والمساءلة، وتخصيص الموارد وتعيينات في المناصب العليا ومعايير العمل.
- إعطاء الأولوية لمصالح البنك ومساهميه في المواقف التي تنطوي على تعارض محتمل في المصالح.
- المشاركة الفعالة في لجنة التدقيق التابعة للمجلس ولجان المجلس الأخرى ذات الصلة.
- الإشراف على أداء البنك لضمان توافقه مع أهدافه ومراجعة تقارير الأداء.
- وضع إجراءات الحوكمة والإشراف على تنفيذها بما يتماشى مع النظام الأساسي للبنك.
- تيسير المشاركة الفعالة للأعضاء واللجان من خلال الاستفادة من قدراتهم وخبراتهم ومهاراتهم لتعزيز مكانة البنك، ويشمل ذلك الحضور المنتظم، والمشاركة الاستباقية في الاجتماعات العامة، بالإضافة إلى ضمان فهم شامل لوجهات نظر المساهمين.
- التصرف بنزاهة، وممارسة العناية الواجبة، والحفاظ على السرية والولاء في جميع القرارات.
- ضمان أن يحافظ البنك، وعند الاقتضاء، المجموعة على سياسات وإجراءات حوكمة الشركات قوية تتماشى مع المخاطر وأهميتها النظامية.
- الإشراف على الهيكل التنظيمي للبنك، وعند الاقتضاء، المجموعة، بما في ذلك تحديد المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية للجناح والإدارة العليا.
- الإشراف على الإدارة العليا لضمان مواءمة عمليات البنك مع استراتيجية العمل المعتمدة، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات التعويض، وكافة السياسات الأخرى التي أقرها مجلس الإدارة.
- وضع عملية شاملة لاختيار الإدارة العليا والامتثال والتدقيق الداخلي والحفاظ على خطة فعالة للتعاقب الإداري.





اجتماع الجمعية العمومية رقم 52

8. (أ) وافقت الجمعية العمومية بنسبة 99.9767% على تحديث برنامج سندات الدين الأوروبية متوسطة الأجل للبنك (غير قابلة للتحويل إلى أسهم)؛ بقيمة 2,500,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بعملات أخرى)؛ وإصدار سندات دين أخرى منطوية تحت البرنامج والتي سيحدد مجلس الإدارة شروطها وتعديل أي مستندات ووثائق تتعلق بالبرنامج (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة) وذلك بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار.

(ب) وافقت الجمعية العمومية بنسبة 99.6136% على مشروع القرار المقترح من مجلس الإدارة المتعلق بإصدار سندات رأس مال من المستوى الأول في شكل سندات دائمة "Tier 1 Capital" (غير قابلة للتحويل إلى أسهم) في حدود مبلغ لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بعملات أخرى) وتفويض الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد موعد الإصدار بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروطه وأحكامه والتوقيع على أي مستندات ووثائق تتعلق بالإصدار (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة). تعتبر السندات الدائمة كـ رأس مال إضافي في المستوى الأول وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي الإماراتي حول معايير بازل (3) بخصوص سندات رأس المال.

5. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 89.3143% على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للفترة المنتهية في 31\12\2024.

6. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.9933% على إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي عن أعمالهم للفترة المنتهية في 31\12\2024.

7. وافقت الجمعية العمومية بأكثرية 96.0833% على تعيين المدققين الخارجيين السادة غرانت ثورنتون للسنة المالية 2025 وحددت أتعابهم السنوية بمبلغ 1,755,694 درهم.

بعد الإنتهاء من التصويت على بنود جدول الأعمال بموجب القرارات العادية، وبغياب أية أسئلة إضافية لا سيما في ما يتعلق بالقرارات الخاصة، أعلن أمين السر البدء بالتصويت على بنود جدول الأعمال بموجب قرارات خاصة والتي يتطلب إصدارها موافقة 75% من المساهمين الحاضرين، وقد وافقت الجمعية العمومية بالنسبة المطلوبة لإصدار القرارات الخاصة على بنود جدول الأعمال وفقاً لما يلي:

وقائع اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم 52 الذي عقد يوم الأربعاء الموافق 23 أبريل 2025، الساعة 11:00 قبل الظهر، عبر الحضور الشخصي مع إمكانية الحضور عن بعد.

فوافقت الجمعية العمومية على القرارات التالية:

1. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7310% على تقرير مجلس الإدارة عن نشاطات البنك للسنة المنتهية في 31\12\2024 .

2. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7310% على تقرير مدقق حسابات البنك للسنة المنتهية في 31\12\2024.

3. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 95.8784% على الميزانية وحسابات الأرباح والخسائر كما في 31\12\2024.

4. صادقت الجمعية العمومية بأكثرية 99.7344% على مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح سواء النقدية أو اسهم المنحة للسنة المنتهية في 31/12/2024، وذلك بناءً على التوضيحات المقدّمة في تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين.

الكفاءات

يؤكد البنك إلتزامه بالتوازن بين الجنسين والقيادة الشمولية جزءاً أساسياً من فلسفة الحوكمة، وينعكس ذلك في تشكيل مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويسهم التمثيل الفاعل للمرأة في مجلس الإدارة، إلى جانب حضورها في المناصب القيادية الرئيسية، في تعزيز جودة الرقابة واتخاذ القرار. ومن خلال تعزيز بيئة تقدر تنوع الآراء ووجهات النظر، يعمل البنك على دعم الابتكار، وتعزيز المرونة المؤسسية، وبناء ثقافة تمكّن الكفاءات على مختلف المستويات. ويسهم هذا النهج في دعم النمو المستدام، وتعزيز التميز في ممارسات الحوكمة.

ويولي البنك اهتماماً مستمراً بتطوير قدرات أعضاء مجلس الإدارة، بما يضمن مواكبتهم للتطورات المتسارعة في بيئة الأعمال. ويتم ذلك من خلال برامج التطوير المهنية، والإحاطات الدورية، والتحديثات المنتظمة حول الاتجاهات الناشئة والتطورات التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية. كما يشمل ذلك التركيز على مجالات الحوكمة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، إضافة إلى مجالات الامتثال الحيوية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويعزز هذا الاستثمار المستمر قدرة المجلس على أداء مهامه بكفاءة، ويدعم ترسيخ ثقافة قيادية واعية ومسؤولة.

وفي عام 2025، أجرى البنك تقييماً شاملاً لأداء وفعالية مجلس إدارته ولجانه. يعكس هذا التقييم المنظم إلتزامنا بالتحسين المستمر والحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات. صممت عملية التقييم ليس فقط لضمان التوافق مع التوقعات التنظيمية، ولكن أيضاً لمقارنة ممارساتنا بالمعايير الدولية الرائدة، مما يعزز فعالية مجلس الإدارة بشكل عام، والمهنية، والشفافية، والمساءلة.

ومن خلال التقييمات الدورية والمتابعة المستمرة، يواصل البنك تعزيز أداء المجلس، وتطوير إطار الحوكمة، بما يمكنه من الاستجابة بفعالية لمتطلبات أصحاب المصلحة والتغيرات في البيئة التشغيلية، ويعزز مكانته كمؤسسة قائمة على أسس حوكمة راسخة. وتهدف هذه العملية إلى ضمان الامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية، ومقارنة ممارسات البنك بأفضل المعايير الدولية الرائدة.

اللجان الإدارية

يعمل البنك من خلال مجموعة من اللجان الإدارية المتخصصة بما يضمن حوكمة فعالة وإدارة متكاملة للمخاطر واتخاذ قرارات مدروسة. وتشرف كل لجنة على مجالات تشغيلية، ومالية، واستراتيجية محددة، بما يدعم الأداء العام للبنك والامتثال التنظيمي.

اللجنة التنفيذية للإدارة	لجنة الرقابة الداخلية
لجنة الائتمان والاستثمار	لجنة الأصول والمطلوبات
اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات	لجنة أمن المعلومات
لجنة الموارد البشرية	لجنة إدارة النماذج
لجنة اعتماد المنتجات	لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9



لجان مجلس الإدارة
حضور الاجتماعات 2025

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة						التاريخ ورقم الاجتماع
						27-11-2025 رقم 325
						8-9-2025 رقم 324
						11-6-2025 رقم 323
						22-4-2025 رقم 322
						6-3-2025 رقم 321
						23-1-2025 رقم 320
الشيخ محمد بن سعود القاسمي						✓
السيد سالم حميد الغماي						✓
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي						✓
السيد وليد إبراهيم الصايغ						✓
السيد مبارك سعود البشارة						✓

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة				التاريخ ورقم الاجتماع
				22-10-2025 رقم 71
				17-7-2025 رقم 70
				6-5-2025 رقم 69
				13-3-2025 رقم 68
السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب				✓
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد				✓
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم				✓
السيد طلال عبد العزيز المدفع				✓
السيدة أروى محمد العويس				✓

لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة				التاريخ ورقم الاجتماع
				18-12-2025 رقم 54
				6-11-2025 رقم 53
				24-7-2025 رقم 52
				28-5-2025 رقم 51
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم				✓
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد				✓
السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب				✓
السيد طلال عبد العزيز المدفع				✓
السيدة أروى محمد العويس				✓

اجتماعات لجان مجلس الإدارة والحضور في عام 2025

تلقى مجلس الإدارة وأعضاء لجانته بانتظام معلومات شاملة حول أنشطة المجلس ولجانه والإدارة، بالإضافة إلى تحديثات حول أهم التطورات التجارية والأداء.

وُدعي أعضاء فريق الإدارة العليا لحضور اجتماعات مجلس الإدارة حسب الحاجة لعرض ومناقشة مسائل محددة. وقد وُجهت جميع هذه الدعوات بما يتوافق تمامًا مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها التي تنظم القيود المفروضة على حضور الإدارة العليا لبعض الجلسات.

مجلس الإدارة
حضور الاجتماعات 2025

مجلس الإدارة							التاريخ ورقم الاجتماع
							18-12-2025 رقم 269
							27-11-2025 رقم 268
							1-10-2025 رقم 267
							23-7-2025 رقم 266
							23-4-2025 رقم 265
							13-3-2025 رقم 264
							30-1-2025 رقم 263
الشيخ محمد بن سعود القاسمي رئيس مجلس الإدارة							✓
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد نائب رئيس مجلس الإدارة							✓
السيد عبد العزيز مبارك الحساوي عضو مجلس الإدارة							✓
السيد سالم حميد الغماي عضو مجلس الإدارة							✓
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم عضو مجلس الإدارة							✓
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي عضو مجلس الإدارة							✓
السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب عضو مجلس الإدارة							✓
السيد وليد إبراهيم الصايغ عضو مجلس الإدارة							✓
السيد مبارك سعود البشارة عضو مجلس الإدارة							✓
السيد طلال عبد العزيز المدفع عضو مجلس الإدارة							✓
السيدة أروى محمد العويس عضو مجلس الإدارة							✓

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025

(ألف درهم) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر 2025	المساهمون الرئيسيون	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	المجموع
الموجودات المالية	4,273,099	838,888	-	5,111,987
المطلوبات المالية	8,167,279	583,641	5	8,750,925
سندات رأس المال	4,862,721	-	-	4,862,721
المطلوبات المحتملة	-	230,670	-	230,670

(ألف درهم) المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 2025	المساهمون الرئيسيون	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	المجموع
إيرادات الفوائد وإيرادات أخرى	494,842	61,927	-	556,769
مصرفوفات الفوائد ومصرفوفات أخرى	489,882	18,692	-	508,574

حوكمة الشركات والامتثال في مجلس الإدارة AML/CFT				
التاريخ ورقم الاجتماع	17-7-2025 رقم 64	28-10-2025 رقم 65	27-11-2025 رقم 66	9-12-2025 رقم 67

السيد سالم حميد الغماي	✓	✓	✓	✓
السيد عبد العزيز مبارك الحساوي	✓	✓	✓	-
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي	-	✓	-	✓
السيد مبارك سعود البشارة	✓	✓	-	✓

لجنة المكافآت والترشيحات والمكافآت				
التاريخ ورقم الاجتماع	19-2-2025 رقم 55	1-5-2025 رقم 56	11-6-2025 رقم 57	9-12-2025 رقم 58

السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي	✓	✓	✓	✓
السيد سالم حميد الغماي	-	✓	✓	✓
السيد عبد العزيز مبارك الحساوي	✓	✓	-	✓
السيد وليد إبراهيم الصايغ	N/A	N/A	N/A	✓
السيد مبارك سعود البشارة	✓	✓	✓	✓

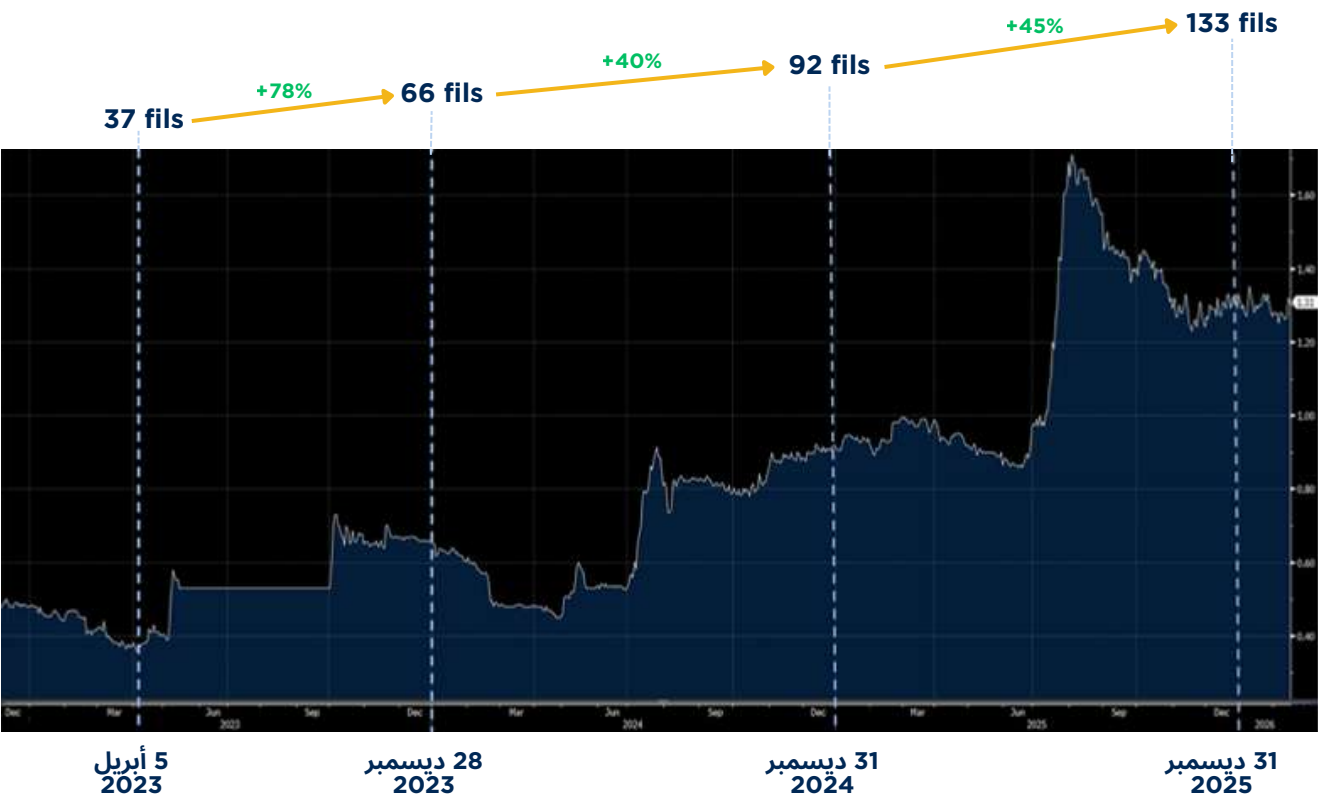
لجنة القروض المتعثرة والعقارات التابعة لمجلس الإدارة					
27-3-2025 رقم 6	2-7-2025 رقم 7	27-8-2025 رقم 8	1-10-2025 رقم 9	27-10-2025 رقم 10	التاريخ ورقم الاجتماع

السيد وليد إبراهيم الصايغ	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب	✓	-	✓	✓	✓

الهيكل التنظيمي

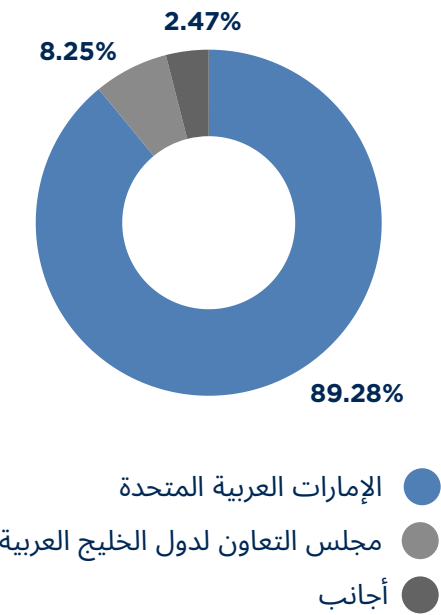


بنك الشارقة - تطور سعر السهم

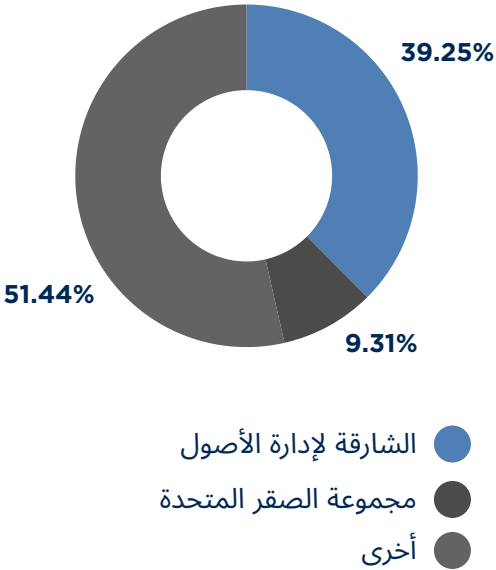


المساهمة

التوزيع الجغرافي للمساهمين
كما في 2025-12-31



المساهمون الرئيسيون
كما في 2025-12-31



بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2025.

FADFSI مؤشر		ADSMI مؤشر		BOS		التاريخ
العائد	سعر	العائد	سعر	العائد	سعر	
2.33%	17167.17	1.77%	9,586.12	0.22%	0.920	2025-1-31
2.29%	17160.67	1.55%	9,564.62	7.95%	0.991	2025-2-28
0.34%	16834.71	0.53%-	9,368.81	7.63%	0.988	2025-3-31
3.31%	17331.54	1.22%	9,534.33	0.00%	0.918	2025-4-30
5.15%	17641.51	2.83%	9,685.10	5.99%-	0.863	2025-5-31
7.68%	18064.84	5.72%	9,957.52	4.90%	0.963	2025-6-30
12.41%	18858.57	10.10%	10,370.66	84.10%	1.690	2025-7-31
9.21%	18321.56	7.17%	10,094.67	68.85%	1.550	2025-8-31
7.99%	18117.95	6.32%	10,014.60	52.51%	1.400	2025-9-30
9.50%	18370.37	7.23%	10,099.90	40.52%	1.290	2025-10-31
7.06%	17961.82	3.48%	9,747.17	35.08%	1.240	2025-11-30
9.37%	18348.7	6.09%	9,992.72	44.88%	1.330	2025-12-31

03

مقطّفات الاستدامة

المواءمة مع تطلعات دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة

تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة ريادتها الإقليمية في مجال الاستدامة والعمل المناخي، من خلال خطوات حاسمة نحو ترسيخ ممارسات منظمة وقابلة للقياس وخاضعة للمساءلة في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات عبر مختلف القطاعات. واستنادًا إلى الزخم الذي تحقق عقب مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) ورؤية الدولة طويلة الأمد للعمل المناخي، شهد عام 2025 مرحلة تحولت فيها الطموحات الوطنية إلى أطر تنظيمية ملموسة وتوقعات واضحة على مستوى القطاعات.

المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي 2050

كانت الإمارات العربية المتحدة أول دولة في مجلس التعاون الخليجي تلتزم بتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050، حيث حددت استراتيجيتها لإزالة الكربون في مسار الحياد المناخي 2050 الذي أعلن عنه في أواخر عام 2022. ومن خلال هذه المبادرة، وضعت الدولة أهدافاً واضحة للاستدامة، تشمل خفض انبعاثات غازات الدفيئة بنسبة 19% بحلول عام 2030، ومضاعفة قدرة الطاقة المتجددة ثلاث مرات، واستثمار 50 مليار دولار أمريكي لتلبية الطلب المتزايد على الطاقة.

قانون المناخ في دولة الإمارات العربية المتحدة (المرسوم بقانون اتحادي رقم 11 لسنة 2024)

بعد دخول قانون المناخ حيز التنفيذ في مطلع 2025 تطوراً جوهرياً؛ حيث يرسي إطاراً وطنياً للحوكمة المناخية، ويُلزم المؤسسات بقياس تقارير انبعاثات غازات الدفيئة، وتقييم المخاطر المناخية، ودمج الاعتبارات البيئية في التخطيط الاستراتيجي.

حماية المستهلك

في عام 2025، عززت الإمارات العربية المتحدة إطار حماية المستهلك من خلال المرسوم بقانون اتحادي رقم 6 لسنة 2025، الذي أرسى التزامات أكثر وضوحاً فيما يتعلق بالشفافية والمعاملة العادلة والممارسات المسؤولة عبر المؤسسات المالية المرخصة. ويعزز القانون حقوق العملاء ليس فقط من خلال متطلبات إفصاح أكثر شمولاً، بل أيضاً من خلال ضمان حصول جميع الأفراد على خدمات مصرفية ومالية مناسبة ومتكافئة تلبي احتياجاتهم. كما يولي القانون اهتماماً أكبر بالثقافة والشمول الماليين، إذ يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمؤسسات المرخصة بتنفيذ برامج وطنية لتوعية الجمهور حول الاقتراض المسؤول والادخار ومخاطر الاستثمار واستخدام الخدمات المالية الرقمية.

التوطين ومبادرة "نافس"

لتعزيز مشاركة المواطنين الإماراتيين في القطاع الخاص، أطلقت الحكومة برنامج "نافس" الذي يهدف إلى توظيف 75 ألف مواطن إماراتي خلال خمس سنوات. ويُطلب من الشركات التي تضم 50 موظفاً أو أكثر زيادة معدل التوطين لديها بنسبة 2% سنوياً ليصل إلى 10% بحلول عام 2026. وابتداءً من عام 2024، يتعين على الشركات التي يتراوح عدد موظفيها بين 20 و49 موظفاً في قطاعات محددة توظيف مواطن إماراتي واحد على الأقل، مع فرض غرامات مالية على المنشآت غير الملتزمة. أما في القطاع المصرفي، فيعمل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على رفع هذه النسب تدريجياً، حيث يُطلب من البنوك المحلية تحقيق حد أدنى لمعدل التوطين يبلغ 45% من إجمالي الموظفين بحلول عام 2026، مع شغل المواطنين الإماراتيين ما لا يقل عن 30% من المناصب التنفيذية العليا.

نظام إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في نوفمبر 2023، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبادئ الإدارة الفعالة للمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ، تلتها مبادئ الإفصاح المتعلقة بالاستدامة في يونيو 2024، مما عزز الإطار التنظيمي لإدارة مخاطر المناخ وإفصاحات الاستدامة. واستناداً إلى هذه المبادرات، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في عام 2025 "نظام إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ"، الذي يضع إطاراً شاملاً لضمان امتلاك المؤسسات المالية هياكل حوكمة وعمليات لإدارة المخاطر قادرة على تحديد المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ وإدارتها.

حملة التبرع بالدم

وقد شهدت المبادرة مشاركة فعالة من الموظفين من مختلف الإدارات، وهو ما يعكس ثقافة راسخة من التضامن والمسؤولية المجتمعية داخل البنك. وإلى جانب توفير وحدات دم تسهم في إنقاذ الأرواح، أسهمت الحملة أيضًا في رفع مستوى الوعي بين الموظفين بأهمية التبرع.

في عام 2025، نظم بنك الشارقة حملة شاملة للتبرع بالدم في مقره الرئيسي بالتعاون مع مؤسسة الإمارات للخدمات الصحية ومركز خدمات نقل الدم والأبحاث في الشارقة، وذلك بهدف دعم الجهود الوطنية في مجال الرعاية الصحية وتلبية الحاجة المستمرة للتبرع بالدم في المنشآت الطبية في الإمارات.



منتدى الشارقة للاستثمار ومؤتمر الاستثمار العالمي - مبادرة الصفقة "Seal the Deal"

ومن خلال دعمه للشركات في مراحلها المبكرة، أسهم بنك الشارقة في تعزيز منظومة ريادة الأعمال وتشجيع الابتكار ودعم النمو الاقتصادي المستدام. ويعكس هذا التوجه التزام البنك الشامل برعاية قادة الأعمال المستقبليين، ودعم رؤية الإمارات العربية المتحدة نحو اقتصاد متنوع قائم على المعرفة.

اضطلع بنك الشارقة بدور فاعل في مبادرة الصفقة "Seal the Deal"، وهي منصة تهدف إلى دعم الشركات الناشئة ورواد الأعمال في الإمارات العربية المتحدة. وقد جاءت هذه المشاركة تماشيًا مع أهداف البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المرتبطة بالشمول الاقتصادي والابتكار وبناء القدرات.



إسهامات بنك الشارقة في الشارقة

حفل تكريم المتبرعين

تحت الرعاية الكريمة لسمو الشيخة بدور القاسمي، رئيسة الجامعة الأمريكية في الشارقة، أقيم حفل تكريم المتبرعين احتفاءً بروح العطاء والتقدير، والإعراب عن الامتنان، وتكريماً للأفراد والمؤسسات الذين يسهمون في دعم مستقبل الجامعة الأمريكية في الشارقة. وقد جمع الحدث نخبة من الداعمين الرئيسيين الذين تواصل إسهاماتهم في الارتقاء برسالة الجامعة في تحقيق التميز الأكاديمي وتمكين الجيل القادم من القادة. وشارك بنك الشارقة بفخر في هذه المناسبة المميزة، حيث مثل البنك الرئيس التنفيذي السيد محمد خضير، مؤكداً من خلال حضوره التزام البنك بالنهوض بالتعليم، والاستثمار في الأجيال القادمة، وتعزيز الأثر المستدام من خلال الشراكات الاستراتيجية.



معرض الشارقة الدولي للكتاب (الدورة الرابعة والأربعون)

واستكمالاً لدوره الثقافي، قدم البنك جلسات تثقيف مالي للزوار من جميع الأعمار، ركزت على الإدارة المسؤولة للأموال والمفاهيم المالية الأساسية والمهارات المالية العملية، دعماً للجهود الوطنية الرامية إلى تعزيز الثقافة المالية والتمكين الاقتصادي. وقد عكس التفاعل الكبير من الجمهور أهمية هذه الموضوعات والدور الذي يؤديه البنك كمؤسسة مالية مسؤولة اجتماعياً.

شارك بنك الشارقة بفخر بصفته أحد الرعاة الرئيسيين في الدورة الرابعة والأربعين من معرض الشارقة الدولي للكتاب، مؤكداً التزامه بدعم الإثراء الثقافي والتعليم وتعزيز المشاركة المجتمعية. وقد جاءت هذه المشاركة متماشية مع أهداف البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، من خلال تعزيز المعرفة والإبداع والثقافة المالية، إلى جانب الاحتفاء بالتراث الثقافي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفي جناحه المخصص، استضاف بنك الشارقة مجموعة من الأنشطة التفاعلية للأطفال والعائلات. وكان من أبرزها نشاط تلوين للأطفال شجع المشاركين الصغار على رسم معالم الشارقة وتقاليدها وتراثها، جامعاً بين الإبداع والتعلم الثقافي، ومعرّزاً تقدير الهوية المحلية وتنمية التعبير الفني لدى الأطفال.



مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية

منذ عام 2019، يُعد بنك الشارقة شريكاً ثابتاً لمدينة الشارقة للخدمات الإنسانية (SCHS) في إطار تعهد يمتد لعشر سنوات لدعم تطوير مرافق تعليمية وتأهيلية حديثة، بهدف تعزيز إمكانية الوصول، وتحسين بيئات التعلم، وتوسيع نطاق الخدمات المتخصصة لذوي القدرات المتنوعة. وتسهم هذه المبادرة في تعزيز قدرة المدينة على تقديم دعم عالي الجودة، وتعزيز الاستقلالية، وتشجيع الاندماج الاجتماعي.

وفي عام 2025، نفذت مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية مجموعة واسعة من المبادرات البارزة التي عززت ريادتها في مجال التعليم الدامج والمناصرة الاجتماعية؛ وكان من أبرز هذه المحطات افتتاح المبنى الفولاذي الجديد في منطقة براشي، والذي افتتحه رسميًا صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة. ويمثل هذا المرفق الجديد خطوة مهمة نحو توسيع قدرة المدينة على تقديم الخدمات المتخصصة مع اقترابها من الذكرى الخمسين لتأسيسها.

وعلى الصعيدين الإقليمي والدولي، قدمت مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية (SCHS) أيضاً دوراً قيادياً في تنظيم المؤتمر العالمي "نحن الاحتواء" 2025، الذي عُقد لأول مرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مركز إكسبو الشارقة. وقد جمع المؤتمر 152 متحدثاً من 74 دولة يمثلون 160 منظمة، وتضمن 59 جلسة حوارية حول الممارسات الدامجة، وهو ما عزز مكانة الشارقة كمركز عالمي للحوار حول سياسات دمج الأشخاص ذوي الإعاقة.

وبمناسبة اليوم الدولي للأشخاص ذوي الإعاقة في 3 ديسمبر 2025، استضافت مدرسة الوفاء لتنمية القدرات التابعة للمدينة ندوة بعنوان "نحو ترفيه متكامل عبر بناء بيئات دامجة". وشارك في الندوة مدافعون عن حقوق الأشخاص ذوي الإعاقة وقادة مجتمعيون وخبراء ناقشوا قضايا التصميم الحضري الشامل، وإمكانية الوصول، والمشاركة الاجتماعية، وذلك تحت شعار "تعزيز المجتمعات الشاملة للأشخاص ذوي الإعاقة من أجل تعزيز التقدم الاجتماعي".

ومن خلال شراكته المستمرة مع المدينة، يسهم بنك الشارقة في دعم المبادرات التي تعزز التعليم الدامج، وتحسن إمكانية الوصول، وتدعم المشاركة الكاملة لأصحاب الهمم في المجتمع.



إسهامات الشارقة في الاستدامة

بصفته إحدى الإمارات الرئيسية في الإمارات العربية المتحدة، تواصل الشارقة تقديم إسهامات ملموسة في أجندة الاستدامة الوطنية، من خلال تعزيز التقدم البيئي والاقتصادي والاجتماعي بما يتماشى مع الأولويات الوطنية:

الإشراف البيئي

في عام 2025، واصلت إمارة الشارقة تعزيز ريادتها البيئية من خلال مشاريع مبتكرة في إدارة النفايات والطاقة النظيفة والحفاظ على البيئة. كما شهدت "محطة الشارقة لتحويل النفايات إلى طاقة"، وهي الأولى من نوعها في المنطقة، تقدماً في المرحلة الثانية من توسعتها، وهو مشروع رئيسي تنفذه شركتنا "بيئة" و"مصدر"، من شأنه أن يضاعف تقريباً قدرته التشغيلية ويسهم في دعم أهداف الدولة الوطنية في تحويل النفايات وخفض الانبعاثات الكربونية. كما تواصل "مدينة الشارقة المستدامة" تأسيس معايير استثنائية للتطوير العمراني القائم على الكفاءة في استخدام الموارد، مما يخلق فرصاً جديدة للتمويل المستدام والإقراض الأخضر.

التنوع الاقتصادي

تواصل إمارة الشارقة دفع أجندة تنوع اقتصادها من خلال الاستثمار في القطاعات القائمة على الابتكار والمتوافقة مع الاستدامة. ففي عام 2025، أطلقت الإمارة "مركز الهند للشركات الناشئة" تحت مظلة "شراع"، مما عزز قيادة الأعمال الدولية ودعم نمو الاقتصاد القائم على المعرفة. كما أحرزت الشارقة تقدماً في تطوير البنية التحتية للتنقل الأخضر، بما في ذلك إدخال خيارات جديدة للنقل العام منخفض الانبعاثات، بما يتماشى مع أجندة الاقتصاد الأخضر في الإمارات العربية المتحدة ويوفر فرصاً متنامية للتمويل المستدام والاستثمار في البنية التحتية. ويسهم تركيز الإمارة المستمر على الثقافة والبحث العلمي والسياحة المستدامة والقطاعات المعرفية في بناء اقتصاد أكثر تنوعاً ومرونة، بما يمكّن البنوك من توسيع نطاق تعرضها القطاعي ودعم النمو الاقتصادي طويل الأمد.

التنمية الاجتماعية

تظل الشارقة ملتزمة بتعزيز الشمول الاجتماعي ورفاهية المجتمع، والذين يعدان أمرين مهمين في تشكيل أولويات الشمول المالي والممارسات المصرفية المسؤولة. وتسهم مبادرات مثل برنامج "غيث 6" للدعم الاجتماعي، الذي وفر السلع والخدمات الأساسية لآلاف الأسر ذات الدخل المحدود في عام 2025، في تعزيز تركيز الإمارة على الحد من التفاوت وتحسين جودة الحياة. وتتماشى هذه الجهود مع الأولويات الوطنية ضمن أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، وتدعم دور القطاع المالي في تعزيز الوصول إلى خدمات مالية عادلة وشفافة وشاملة.

دور بنك الشارقة

في إطار رؤية الاستدامة الأوسع لدولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة، يظل بنك الشارقة ملتزماً بأداء دور فاعل في دعم التحول البيئي والاقتصادي والاجتماعي في البلاد. واسترشاداً بمبادئ العمل المصرفي المسؤول والشراكات طويلة الأمد والنمو المستدام، نسعى إلى الإسهام بفاعلية في تحقيق أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال المجالات الرئيسية التالية:

تمويل التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون

دعم الشركات والصناعات في إزالة الكربون من عملياتها من خلال تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً تتماشى مع استراتيجية الحياد المناخي لدولة الإمارات 2050.

تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر وحماية المستهلك

دمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في أطر اتخاذ القرار لدينا بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للعمل المصرفي المسؤول، مع الحفاظ على أعلى مستويات الشفافية والعدالة وحقوق المستهلك في المعاملات المالية.

توسيع نطاق عروض التمويل المستدام

ضمان إتاحة حلول الإقراض الأخضر، والاستثمارات المتوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتمويل المسؤول لعملائنا لدعم نمو الشركات والمشاريع المستدامة.

دعم التوطين وتطوير القوى العاملة

تماشياً مع برنامج "نافس" وأهداف التوطين التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، نلتزم بتعزيز تمثيل المواطنين الإماراتيين في القطاع المصرفي، وتوفير فرص التطوير المهني، وتعزيز الاقتصاد القائم على المعرفة.

تعزيز التنوع الاقتصادي والشمول الاجتماعي

من خلال تمويل الشركات القائمة على الابتكار والقطاعات الرئيسية التي تدعم التنوع الاقتصادي، نسهم في تعزيز المرونة الاقتصادية طويلة الأمد والرفاهية الاجتماعية في الشارقة ودولة الإمارات.





إنجازات عام 2025

تعزيز الممارسات البيئية

حقق بنك الشارقة مكاسب كبيرة في كفاءة العمليات في عام 2025، حيث خفض استهلاك الطاقة بنسبة 25.9% واستهلاك الوقود بنسبة 82.8%، وأعتمد إضاءة موفرة للطاقة بتقنية LED في المقر الرئيسي، كما حافظ على معدل إعادة التدوير للنفايات الإلكترونية والورقية، بما يعادل أنقاذ نحو 142.9 شجرة.

وانطلاقاً من إيماننا بأن الاستدامة جزء لا يتجزأ من المستقبل الطويل الأجل للمجتمع والأعمال والعالم، يعمل بنك الشارقة على دمجها في جميع عملياته. وفي عام 2025، حقق البنك تقدماً ملموساً في العديد من المجالات، والتي تم تسليط الضوء على بعضها أدناه:

دعم التمويل المستدام بما يتماشى مع استراتيجية الإمارات للوصول إلى انبعاثات صفرية بحلول عام 2050

اضطلع البنك بدور نشط في دعم طموحات الدولة في مجال الاستدامة، من خلال حشد تمويل أخضر بقيمة تقارب 1.5 مليار درهم إماراتي. وتشمل هذه الاستثمارات السندات والصكوك المستدامة، والقروض المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والتمويل للمؤسسات الإنمائية متعددة الأطراف، مما يساعد العملاء على التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون مع الالتزام بالأهداف الوطنية للوصول إلى انبعاثات صفرية.

دعم جهود الدولة في التوطين والإدماج

حافظ بنك الشارقة على زخم قوي في الأولويات الوطنية، محققاً نسبة تمثيل إماراتية بلغت 32% من إجمالي القوى العاملة و30% في المناصب القيادية، مع تمثيل نسائي بلغ 53% من القوى العاملة، وواصل البنك تقديم التدريب المستمر (بحد أدنى 4 ساعات لكل موظف) وبرامج التنمية الشاملة.

أداء انبعاثات الغازات الدفيئة

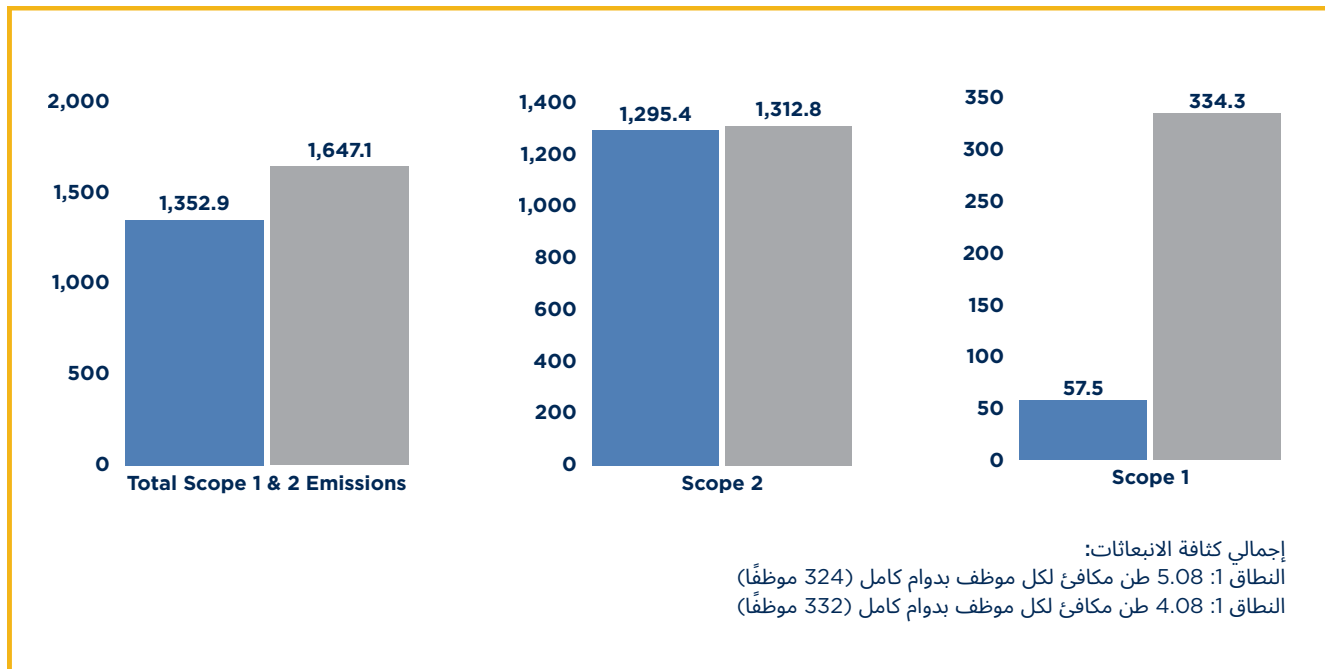
ولدعم إمكانية المقارنة المجدية على أساس سنوي، يقيس البنك أيضًا كثافة انبعاثاته بناءً على عدد الموظفين بدوام كامل. في عام 2025، بلغت كثافة الانبعاثات الإجمالية 4.08 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل، وقد تم حسابها باستخدام متوسط قوى عاملة بلغ 332 موظفًا.

ويمثل هذا تحسّنًا مقارنة بـ 5.08 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل في عام 2024، ما يبرهن على تعزيز كفاءة الانبعاثات على الرغم من الزيادة الطفيفة في أعداد الموظفين.

في عام 2025، بلغ إجمالي انبعاثات بنك الشارقة للنطاق 1 نحو 57.5 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون، ما يمثل انخفاضًا ملحوظًا مقارنة بـ 334.3 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون في عام 2024. ويُعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تحسين ممارسات إدارة أسطول المركبات، وتعزيز مراقبة استخدام المركبات، وتطبيق ضوابط أكثر كفاءة للتزود بالوقود عبر جميع الفروع.

وبلغ إجمالي انبعاثات النطاق 2 الناتجة عن استهلاك الكهرباء المشتراة 1,295.4 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون في عام 2025 مقارنة بـ 1,312.8 طنًا مكافئًا في عام 2024. ويعكس هذا الانخفاض الطفيف استقرار الطلب على الكهرباء في العمليات التشغيلية، إلى جانب الآثار الميكروية لمبادرات كفاءة الطاقة، بما في ذلك الاستبدال التدريجي لإضاءة المكاتب بأنظمة (LED) خلال العام.

وبشكل عام، انخفض إجمالي الانبعاثات التشغيلية للبنك للنطاق 1 والنطاق 2 معًا على أساس سنوي، ما يعكس التقدم المستمر في إدارة بصمته البيئية المباشرة.



كجزء من استراتيجيته المناخية المستمرة، يواصل بنك الشارقة تركيزه على تعزيز الأنظمة الداخلية لمراقبة الانبعاثات، وتحسين جودة البيانات، وتوسيع نطاق الإفصاحات المتعلقة بالمناخ بمرور الوقت. وتشمل الأولويات المستقبلية تحسين جاهزية بيانات النطاق 3 ودمج الاعتبارات المناخية في عملية صنع القرارات التشغيلية ودعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون بما يتماشى مع الطموحات المناخية الوطنية والعالمية.

التغير المناخي وانبعاثات الغازات الدفيئة

في عام 2025، قام البنك بقياس والإبلاغ عن انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 عبر جميع مواقع التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتغطي هذه الانبعاثات الاستهلاك المباشر للوقود من المركبات المملوكة للشركة، والانبعاثات غير المباشرة المرتبطة بالكهرباء المشتراة.

يواصل بنك الشارقة التزامه بمراقبة وإدارة انبعاثاته من الغازات الدفيئة بما يتماشى مع بروتوكول الغازات الدفيئة، وهو المعيار المعترف به عالميًا لقياس انبعاثات الشركات والإبلاغ عنها. وكجزء من ركيزة "القيادة البيئية"، يواصل البنك تعزيز عمليات جمع البيانات المتعلقة بالمناخ وتحسين مستوى الشفافية في الإبلاغ عن الانبعاثات، ما يدعم التوافق مع المبادرة الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050.

وفقًا لبروتوكول الغازات الدفيئة، تُصنف الانبعاثات على النحو التالي:



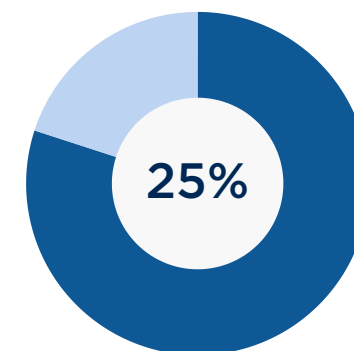
في هذا العام، تم قياس والإبلاغ عن انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 فقط، حيث يواصل البنك تأسيس الأنظمة وأطر البيانات اللازمة لحساب انبعاثات النطاق 3 بدقة. ونظرًا لتعقيد انبعاثات النطاق 3 ومستوى الاعتماد على بيانات الأطراف المعنية الخارجية، يستكشف البنك منهجيات محسّنة لجمع البيانات لدعم إعداد تقارير مناخية أكثر شمولًا في السنوات القادمة.

المشاريع والمبادرات المبتكرة

التوطين

مكافحة غسل الأموال (AML) ونظام مراقبة القوائم (WLM)

أكمل بنك الشارقة تنفيذ النسخة المطوّرة من نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مراقبة القوائم. وقد عززت المنصة المطوّرة إطار الامتثال لدى البنك من خلال تحسين آليات المراقبة، والتشغيل الآلي، وقدرات الكشف عن المخاطر.



2023

معايير المدفوعات الجديدة (ISO 20022)

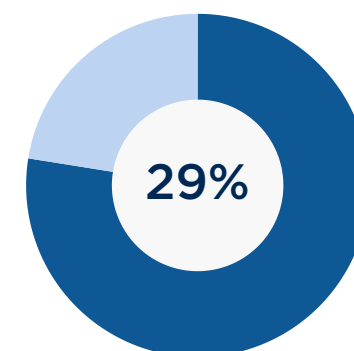
أكمل البنك تطبيق معيار الرسائل المالية ISO 20022 عبر أنظمة الدفع ذات الصلة، بما يدعم تعزيز قابلية التوافق التشغيلي، وإثراء بيانات المدفوعات، وتحسين كفاءة معالجة المدفوعات المحلية.

تقليل استخدام الورق والتحول إلى التواصل الرقمي مع المتعاملين

في إطار مبادرات الإستدامة والتحول الرقمي، قام البنك بتعزيز تطبيقاته المصرفية للحد من طباعة الورق وتحويل تواصل المتعاملين إلى القنوات الرقمية، دعماً للأهداف البيئية وتحقيقاً لكفاءة تشغيلية أعلى.

تحسينات المعالجة المباشرة للعمليات (STP)

قام البنك بتعزيز عدد من العمليات التشغيلية لزيادة نسبة المعالجة المباشرة وتقليل التدخل اليدوي، بما يشمل الودائع، والحوالات الواردة والصادرة، وتسوية الشيكات. وقد أسهمت هذه التحسينات في تقليص زمن مدة إنجاز المعاملات والحد من المخاطر التشغيلية.



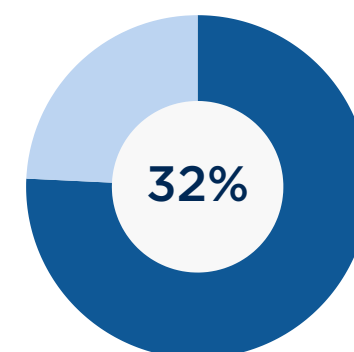
2024

تطوير تطبيق الهاتف المتحرك eBOS

تم تطوير تطبيق eBOS ليشمل منتجات وخدمات إضافية مثل إدارة الودائع، والإشعارات الفورية، والتسجيل الجماعي لخدمات «آني»، وسداد فواتير هيئة كهرباء ومياه وغاز الشارقة (SEWA)، إلى جانب مزاي الخدمات الذاتية الأخرى. كما تم تعزيز الجوانب الأمنية للتطبيق من خلال تقنيات حماية التطبيقات (Application Shielding). بالإضافة إلى ذلك، تم وضع خارطة طريق رقمية طويلة الأمد لمواصلة تطوير المنصة، بما في ذلك تفعيل خدمات فتح الحسابات رقمياً وتحويل المزيد من الخدمات المعتمدة على الفروع إلى القنوات الرقمية.

تطوير شبكة أجهزة الصراف الآلي

قام البنك بتحديث أجهزة الصراف الآلي لتوفير خدمات الإيداع النقدي والشيكات دون استخدام البطاقة. كما تم تحسين توزيع شبكة الأجهزة وتعزيز معايير سهولة الوصول لخدمات أصحاب الهمم. إضافة إلى ذلك، تم تطوير موقع البنك الإلكتروني ليتضمن خصائص مسهلة وذلك دعماً لأصحاب الهمم.



2025

نظام المدفوعات المحلي (جيوان - Jaywan)

مستمر بنك الشارقة بالمشاركة بفعالية في نظام البطاقات الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة «جيوان». ويجري حالياً توسيع نطاق النظام ليشمل خدمات إصدار البطاقات والمعاملات من دون البطاقة، بما في ذلك مدفوعات التجارة الإلكترونية، دعماً للابتكار في منظومة المدفوعات المحلية.

نظام إدارة علاقات المتعاملين (CRM)

يقوم بنك الشارقة حالياً بدراسة تطبيق نظام إدارة علاقات المتعاملين بهدف تعزيز تفاعل العملاء، وتخصيص الخدمات، واعتماد نهج قائم على البيانات في إدارة العلاقات.



المضي قدماً برؤية هادفة

في بنك الشارقة، لا تُعد الاستدامة مبادرة منفصلة، بل هي جزء لا يتجزأ من طريقة عملنا، وخدمة عملائنا، وتفاعلنا مع المجتمع ككل.

تماشياً مع مبادرة دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050 وقانون الحد من تأثيرات التغير المناخي في الدولة، واصل البنك خلال عام 2025 تعزيز نهجه في الخدمات المصرفية المسؤولة. وتركزت جهودنا على أربعة ركائز رئيسية: التمويل المستدام، والريادة البيئية، والمسؤولية المجتمعية، والحوكمة، وأخلاقيات الأعمال.

ومع مواصلة التقدم، نؤكد التزامنا بدمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عملياتنا، والإسهام بشكل فعال في تحقيق طموحات الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة الشارقة.

تحفيز التمويل المستدام

عمل بنك الشارقة على توسيع نطاق تمويلاته الخضراء لدعم عملية التحول نحو اقتصاد منخفض الانبعاثات الكربونية.

- في عام 2025، بلغ إجمالي التمويلات الخضراء التي قدمها البنك نحو 395 مليون دولار أمريكي (1.5 مليار درهم إماراتي)، شملت سندات مستدامة بقيمة 24 مليون دولار أمريكي (88 مليون درهم إماراتي)، وصكوكاً مستدامة بقيمة 77 مليون دولار أمريكي (283 مليون درهم إماراتي)، وقروضاً مرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بقيمة 143 مليون دولار أمريكي (525 مليون درهم إماراتي)، إضافةً إلى تمويلات موجهة لبنوك التنمية متعددة الأطراف بقيمة 152 مليون دولار أمريكي (554 مليون درهم إماراتي).

تطوير العمليات البيئية

واصل بنك الشارقة خفض بصمته التشغيلية من خلال تعزيز كفاءة استخدام الطاقة، وتحسين إدارة النفايات، واعتماد ممارسات الاقتصاد الدائري.

- حقق انخفاضاً بنسبة 25.9% في إجمالي استهلاك الطاقة، وبنسبة 82.8% في استهلاك وقود المركبات.
- حافظ على نسبة 100% في إعادة تدوير النفايات الإلكترونية (5,640 كجم) والنفايات الورقية (8,407 كجم)، مما أسهم في إنقاذ نحو 142.9 شجرة والحفاظ على الموارد الطبيعية.

تمكين الكوادر والثقافة المؤسسية

موظفونا هم أساس نجاحنا؛ لذا حرصنا على تعزيز بيئة عمل شاملة وماهرة تتماشى مع مستهدفات التوطين وبرنامج "نافس" في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- بلغت نسبة الإناث 53% من إجمالي القوى العاملة لدينا.
- حققنا نسبة 32% في تمثيل المواطنين الإماراتيين على مستوى البنك، و30% ضمن الكوادر القيادية العليا.
- تقديم ما لا يقل عن 4 ساعات تدريبية لكل موظف، مع التركيز على مبدأ التعلم المستمر والتطوير الذاتي.

إثراء المشاركة المجتمعية

يوصل بنك الشارقة دوره كشريك ملتزم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لإمارة الشارقة ودولة الإمارات.

- تقديم 1.6 مليون درهم إماراتي لدعم المبادرات والمشاريع المجتمعية.
- تعزيز التحول الرقمي، حيث يتم الآن إنجاز 75% من مدفوعات العملاء عبر القنوات الرقمية مقارنة ب 69% في عام 2024.

النظرة المستقبلية

يتطلع البنك إلى تنفيذ سياسة التمويل المستدام في عام 2026 كخطوة محورية لتوسيع أنشطته في هذا المجال، مع تطوير مستمر للأهداف والمعايير وآليات الإفصاح.

كما يواجه البنك العديد من التحديات في توسيع محفظة التمويل المستدام الخاصة به، بما في ذلك توفر البيانات وتعزيز قدرات الموظفين، وتحديد إطار واضح للإستراتيجية وشهية المخاطر في التمويل المستدام، والتي ستظل ضمن أولوياته.

ومن خلال تعزيز الحوكمة وتطوير القدرات وتوسيع التمويل المستدام، يسعى بنك الشارقة إلى لعب دور فعال ومنتام ودعم التحول نحو اقتصاد أكثر استدامة ومرونة.

04

مقتطفات الأداء المالي

مقتطفات بيان الأرباح أو الخسائر (مليون درهم)	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	التغير
صافي إيرادات الفوائد	678	429	58%
الإيرادات من غير الفوائد	468	298	57%
الإيرادات التشغيلية	1,147	727	58%
صافي (خسارة)/إسترجاع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(50)	(44)	12%
صافي الإيرادات التشغيلية	1,097	682	61%
مصاريف إدارية وعمومية	(294)	(266)	11%
الربح قبل الضريبة	803	416	93%
مصرف ضريبة الدخل	(74)	(32)	134%
صافي الربح للسنة	729	385	89%

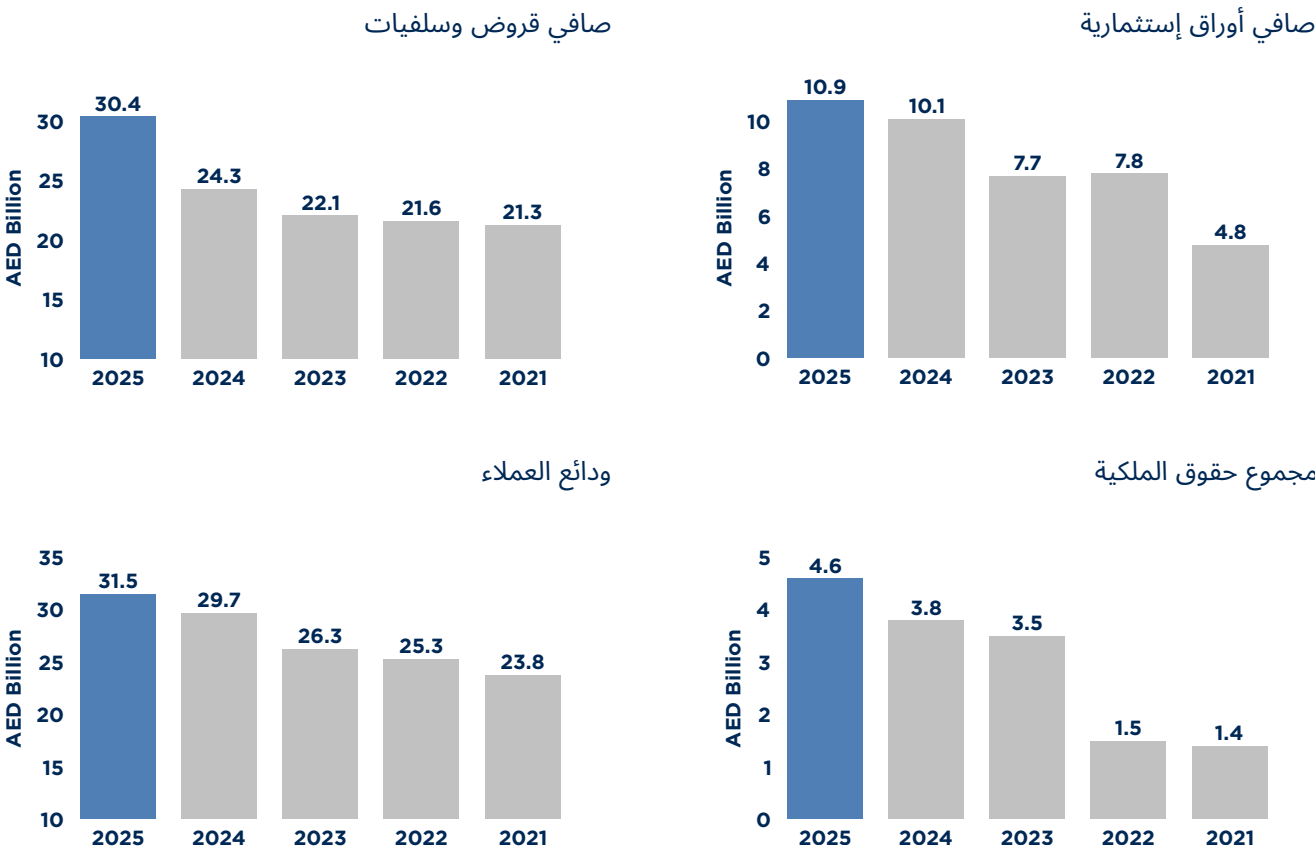
مقتطفات بيان المركز المالي (مليار درهم)	31-12-2025	31-12-2024	التغير
قروض وسلفيات، بالصافي	30.4	24.3	25%
أوراق مالية استثمارية، بالصافي	10.9	10.1	8%
مجموع الموجودات	48.4	43.6	11%
ودائع العملاء	31.5	29.7	6%
مجموع حقوق الملكية	4.6	3.8	21%

أبرز المقتطفات لعام 2025

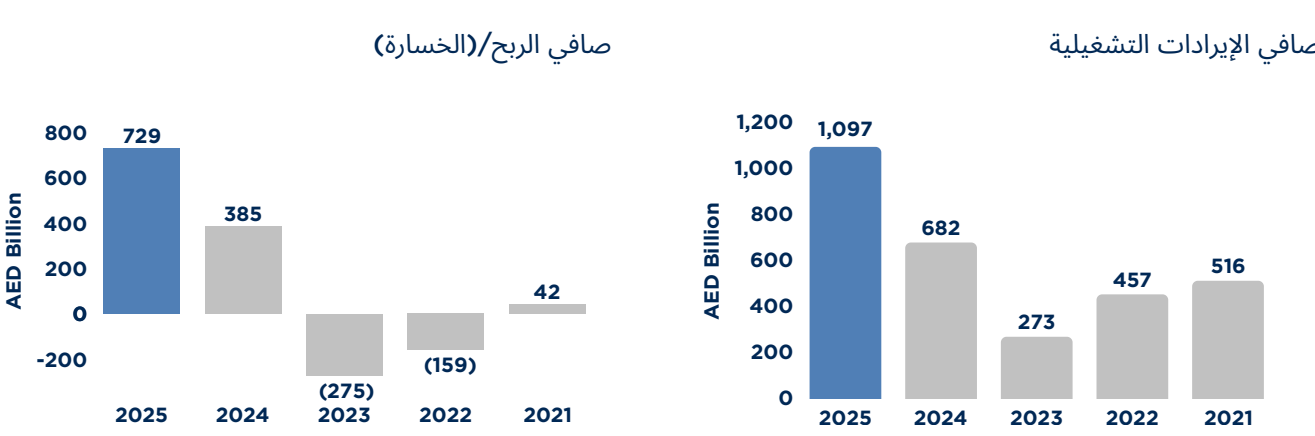
مؤشرات الربحية الرئيسية	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	التغير
صافي هامش الفائدة	1.6%	1.2%	40 نقطة أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	25.7%	36.6%	(1,090 نقطة أساس)
عائد على حقوق الملكية	15.7%	10.1%	560 نقطة أساس
عائد على الموجودات	1.5%	0.9%	60 نقطة أساس

مؤشرات المركز المالي الرئيسية	31-12-2025	31-12-2024	التغير
نسبة القروض والسلفيات إلى ودائع العملاء	96.6%	81.8%	1,480 نقطة أساس
مجموع نسبة رأس المال	16.9%	15.3%	160 نقطة أساس
نسبة الشق الأول من رأس المال	15.7%	14.1%	160 نقطة أساس
نسبة الاسهم العادية في الشق الأول لرأس المال	15.7%	14.1%	160 نقطة أساس

ميزانية عمومية متينة ونمو



ربحية قوية



١٠	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
١١	جدول المحتويات
١٢	تقرير مجلس الإدارة
١٣ - ١٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٥	بيان المركز المالي الموحد
١٦	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٧	بيان الدخل الشامل الموحد
١٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٢٠ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٢	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة
٢٣	تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقَدَّمة للعملاء	
وفقاً لما ورد في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، بلغت قيمة القروض والسلفيات لدى المجموعة ٣٠,٤٤٠ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وهو ما يمثل نسبة ٦٢,٩٣٪ من إجمالي الأصول. بلغ مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ١,٨٤٦ مليون درهم إماراتي، والذي يتكون من مخصص بقيمة ١,٤١٨ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنَّفة ضمن المرحلتين الأولى والثالثة، ومخصص آخر بقيمة ٤٢٨ مليون درهم إماراتي مقابل حالات التعرض المُصنَّفة ضمن المرحلة الثالثة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات المُقَدَّمة للعملاء الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: - فهم البيئة الرقابية المرتبطة بعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية المطبقة في تلك العملية واختبار فعاليتها التشغيلية؛ - قمنا بالتحقق من مدى اكتمال وثقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ - قمنا بالتحقق، لعدة من حالات التعرض، من مدى ملائمة تطبيق المجموعة معيار التصنيف ضمن المراحل والتعديلات على هذه المراحل؛ - قمنا بالاستعانة بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" من أجل تقييم الجوانب التالية: - الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. - منهجية تحديد نمذج خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات الاحتساب المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة. - المعاملات والتعريفات المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - مدى ملائمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والميناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات. - إعادة احتساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة لعينة من التعرضات التجارية لتقييم مدى الدقة الحسابية لحساب مُخصص خسائر الائتمان المُتوقعة. - بالنسبة للمحفظة المصنفة ضمن المرحلة ٣، قمنا بتقييم مدى ملائمة افتراضات التخصيص لعينة من حالات تعرض الخدمات المصرفية للمؤسسات والتي تم اختيارها على أساس المخاطر ومدى أهمية التعرضات الفردية، حيث تضمنت هذه العملية تقييم عينة، للتحقق من مدى ملائمة اعتبارات تقييم السداد والضمانات، وذلك من خلال الاستعانة بخبراء التقييم العقاري لدينا؛ - قمنا بتقييم مدى ملائمة الافتراضات الهامة المستخدمة في التعديلات التقديرية للإدارة، بما في ذلك تغطية المخصصات بسبب المتطلبات التنظيمية؛ - وقمنا بتقييم الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تصنيف وقياس الشركة التابعة المملوكة بالكامل للمجموعة وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة".	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن تصنيف وقياس الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع والواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: - الاستفسار من الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن التقدم الذي أحرزته المجموعة فيما يتعلق ببيع الشركة التابعة؛ - قمنا بتقييم نشاط الإدارة منذ تاريخ تصنيف الشركة التابعة والإجراءات المتخذة لضمانها في عملية بيعها، وعلى وجه التحديد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - فحصنا نسخة من القرار الذي بموجبه وافق مجلس الإدارة على فصل ارتباط الشركة التابعة. - فحصنا موافقة الجهة التنظيمية على فصل ارتباط الشركة التابعة. أطلعنا على المراسلات اللاحقة من الجهة التنظيمية والتي تؤكد فيها على موافقتها على فصل ارتباط الشركة التابعة. - فحصنا خطابات التوكيل المستلمة من مشتريين محتملين للاستحواذ على الشركة التابعة بقيمة العرض. أطلعنا على مراسلات لاحقة من مشتريين محتملين تؤكد على عزمهم مواصلة الاستحواذ على الشركة التابعة دون تغيير في قيمة العرض. - فحصنا الوثائق التي توضح أن البنك قام بتعيين مستشار حصري لتسهيل عملية بيع الشركة التابعة وتقديم الدعم اللازم لإتمام هذه الصفقة. - استفسارنا مع إدارة الشركة التابعة عن عدة أمور من أجل فهم العمليات المصرفية والأداء المالي لتلك الشركة؛ - قمنا بتقييم الثقة الحسابية لحسابات الإدارة وتحديد قياس الشركة التابعة عند الاعتراف المبني بها وعلى أساس مستمر؛ قمنا بتقييم مدى ملائمة القيود المحاسبية ذات الصلة؛ - وقمنا بمراجعة الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
قامت المجموعة بتصنيف شركتها التابعة المملوكة لها بالكامل وهي "بنك الإمارات لبنان ش.م.ل." ("الشركة التابعة") على أنها محتفظ بها للبيع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣.	من المتوقع أن يكون البيع مؤقلاً للاعتراف به على أنه عملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف من أجل استيفاء شرط التصنيف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقعة" (مع مراعاة الاستثناءات المحددة).
بالإضافة إلى ذلك، وبمجرد تصنيفها ضمن هذه الفئة، يتم قياس مجموعة أصول وقرضات الشركة التابعة بالقيمة النظرية أو بالقيمة العادلة نقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. وعند التصنيف على أنها محتفظ بها للبيع، إذا كانت القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أقل من القيمة النظرية، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في البيانات المالية الموحدة. يعتبر تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقياسها لاحقاً هو أحد التقديرات ومن ثم يتطلب أحكاماً هامة.	ونظراً للأوضاع الجيوسياسية الراهنة التي تمر لبنان بها، لم تُستكمل عملية البيع في غضون سنة من تاريخ التصنيف، وبالتالي، فمن غير العملي حصول البنك على تقييم حديث لتحديد القيمة العادلة نقصاً تكاليف بيع الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
ونظراً لمستوى عدم اليقين والأحكام الهامة اللازمة لتحديد القيمة العادلة للأصول، اعتبرنا أن هذا الأمر يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية.	وبين الإيضاح رقم (١٠٢) والإيضاح رقم (١٠٥) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة السياسات المحاسبية المطبقة من الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع، والإفصاحات المتعلقة بهذه الشركة.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقريرنا التدقيقي بشأنها. من المتوقع إتاحة التقرير الملوي وتقرير المناقشة والتحليل الصادر من الإدارة، لنا بعد تأريخ تقرير مدقق الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء النتيجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

• فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من جانب الإدارة.

• التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، فبها يتحيز علمنا لقت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معقول في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تأريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

• تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.

• تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق للمجموعة بهدف الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأصول داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، وننتحل وحسبنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد أمثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات وغيرها من الأمور الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، نطلعها كذلك على الإجراءات التي تم اتخاذها لتجنب الأمور التي تهدد الاستقلالية أو أي إجراءات وقائية مطبقة للحفاظ عليها.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

جرانث ثورنتون



أنتد براهيمو
سجل مدققي الحسابات رقم: ٥٥٦٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٧ مارس ٢٠٢٦

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحّد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الموجودات		
١ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢٤٥,١٢٧	٤,٦٣٩,٥٧٥
٢ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩١٧,٩٥٣	٥٩٥,٩٧٢
٣ قروض وسلفيات بالمحلي	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
٤ أوراق مالية استثمارية، بالمحلي	١٠,٩١٣,٥٩٦	١٠,١٠١,٥٧٠
٥ استثمارات عقارية	١,٢٤٧,٠٦٨	١,١٥٧,٤٥٣
٦ موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	١٢٢,٨٧٥	١,٠٧٠,٠٩٠
٧ موجودات أخرى	٤٨٢,٣٧٢	٦٧٩,٨٣٢
٨ مستحقات ومعدات	١٨٧,١٨٨	١٩٠,٩٣٢
٩ شركة تابعة محتفظ بها للبيع	٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	٤٨,٣٧١,٤١٣	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
المطلوبات وحقوق الملكية		
١٠ ودائع العملاء	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
١١ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٤,١٩٢	٢,٨٢٢,٨١٢
١٢ قروض إعادة شراء	١,٩٩٤,٥٧٢	٢,٤٤٠,٢٨٤
١٣ مطلوبات أخرى	١,٤٤١,١٤٣	١,٢٤٥,٠٤٢
١٤ مبيعات مصنعة	٥,٤٤٠,٣١٥	٣,٥٦٣,٠٧٠
مجموع المطلوبات	٤٣,٧٣٧,٢٧٠	٣٩,٧٥٦,١٥٠
حقوق الملكية		
٢٠ رأس المال والإحتياطيات	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢١ رأس المال	١,١٦١,٣٤٧	١,٠٨٨,٤٦٩
٢٢ احتياطي قانوني إقليمي	٢٢٥,٤٤٦	١٩٠,٣١٦
٢٣ احتياطي الخلفاء القيمة	(٧٣١,٤٤٠)	(٨١١,٠٦٢)
٢٤ احتياطي القيمة المضافة للاستثمارات	(٣٨٦,٦٧٥)	(٣٨٦,٦٧٥)
٢٥ احتياطي تحويل العملة	١,٣٦٣,٠٤٧	٧٤٤,٦٣٤
٢٦ الأرباح المحتجزة	٤,٦٣٣,٢٢٥	٣,٨٢٥,٢٨٢
٢٧ حقوق ملكية عائلة في مساهمات البنك	٩١٨	١,٥٤٠
٢٨ الحصص غير المسيطرة	٤,٦٣٤,١٤٣	٣,٨٢٦,٨٢٢
مجموع حقوق الملكية	٤٨,٣٧١,٤١٣	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

على حد علمنا، نعرض البيانات المالية الموحدة المجمعة، بصورة عامة من جميع التوليفات الجوهرية، المركز المالي الموحّد والأداء المالي الموحّد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم اعتماد البيانات المالية الموحدة المجمعة من قبل مجلس الإدارة والمصاغة على إصدارها بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦.

محمد كنديري
الرئيس التنفيذي

محمد بن سعود الفاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
إيرادات الفوائد	٢,٣٧٣,١٦٤	٢,٠٨٥,٠٨٠
مصرفات الفوائد	(١,٦٩٤,٩٩٥)	(١,٦٥٦,٠٧١)
صافي إيرادات الفوائد	٦٧٨,١٦٩	٤٢٩,٠٠٩
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٧٦,٥٤١	١٥٤,٦٦٧
أرباح صرف العملات الأجنبية	٣٤,٨١٤	٢٥,٧٧١
الإيرادات من الاستثمارات	٤٥,٤٦٢	١١,١٦٤
صافي الإيرادات من العقارات	٢١٠,٦٢٦	١٠٤,٤٣١
الإيرادات الأخرى	٩٢٧	١,٤٧٤
الإيرادات التشغيلية	١,١٤٦,٥٤٩	٧٦٦,٥١٦
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٤٩,٦٤٥)	(٤٤,٣٨٤)
صافي الإيرادات التشغيلية	١,٠٩٦,٩٠٤	٦٨٢,١٣٢
مصرفات موظفين	(١٥٩,٤٩٠)	(١٣١,٩٤٤)
استهلاك	(٢١,٧٣٩)	(٢١,٠٦٨)
مصرفات أخرى	(١١٢,٨٧٧)	(١٠٧,٧٦٠)
الربح قبل الضريبة	٨٠٢,٧٩٨	٤١٦,٣٦٠
مصرف ضريبة الدخل	(٧٤,٠١٦)	(٣١,٦٧٠)
صافي الربح للسنة	٧٢٨,٧٨٢	٣٨٤,٦٩٠
علاقة إلى:		
مساهمي البنك	٧٢٩,٤٠٤	٣٨٤,٤٧٤
الحصص غير المسيطرة	(٦٢٢)	٢١٦
صافي الربح للسنة	٧٢٨,٧٨٢	٣٨٤,٦٩٠
الربح الأساسي والمخفض لتسهم الواحد (درهم إماراتي)	٠,٢٤	٠,١٣

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

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

١١

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي التقليل	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل الضريبة	الأرباح المحتجزة	حقوق ملكية عائلة إلى مساهمي البنك	المخصص غير المسيطر	مجموع حقوق الملكية
القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم	القد درهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٥,٠٠٠	١٩٠,٣١٦	(٧٥١,٣٨٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٤٠١,٩٣٢	٣,٥٠٤,١٩١	١,٣٢٤	٣,٥٠٥,٥١٥
-	-	-	-	-	٣٨٤,١٧٤	٣٨٤,١٧٤	٥١٦	٣٨٤,٦٩٠
-	-	-	(١٢,٣٨٣)	-	-	(١٢,٣٨٣)	-	(١٢,٣٨٣)
-	-	-	(١٢,٣٨٣)	-	٣٨٤,١٧٤	٣٦١,٠٩١	٥١٦	٣٦١,٣٠٧
-	-	-	-	-	(١,٧٠٣)	-	-	-
-	٣٨,٤٦٦	-	-	-	(٣٨,٤٦٦)	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٣,٤٦٦	١٩٠,٣١٦	(٨١١,٠٦٢)	(٣٨٦,٦٧٥)	٧٤٤,٢٣٤	٣,٨٢٥,٢٨٢	١,٥٤٠	٣,٨٢٦,٨٢٢
-	-	-	-	-	٧٢٦,٤٠٤	٧٢٦,٤٠٤	(١١٢)	٧٢٦,٣٩٢
-	-	-	٧٨,٥٣٩	-	-	٧٨,٥٣٩	-	٧٨,٥٣٩
-	-	-	٧٨,٥٣٩	-	٧٢٦,٤٠٤	٨٠٧,٩٤٣	(١١٢)	٨٠٧,٣٢٤
-	-	-	-	-	(١,٠٨٣)	-	-	-
-	٧٢,٨٧٨	-	-	-	(٧٢,٨٧٨)	-	-	-
-	-	(١٩٠,٣١٦)	-	-	١٩٠,٣١٦	-	-	-
-	-	٢٢٦,٩٤٦	-	-	(٢٢٦,٩٤٦)	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٦,٣٤٧	٢٢٦,٩٤٦	(٧٣١,٤٤٠)	(٣٨٦,٦٧٥)	١,٣٦٣,٠٤٧	٤,٦٣٣,٢٢٥	٩١٨	٤,٦٣٤,١٤٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي الربح للسنة

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تعديل نتيجة اعتماد استثمارات بقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإجمالي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي الربح للسنة

الدخل الشامل الأخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تعديل نتيجة اعتماد استثمارات بقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإجمالي

تحويل من احتياطي التقليل القيمة

مخصصات فائدة مستحقة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضريبة للشدة	٨٠٢,٧٩٨	١١٦,٣٦٠
تعديلات على:		
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢١,٧٢٩	٢١,٠٦٨
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٧,٠٠٤)	(٧٩٢)
الربح من بيع استثمارات عقارية	(٢,٧٠٠)	-
خسائر على صفقات الدين	(٥,٢٢٤)	(٦,٢٧١)
ربح غير محقق من استثمارات	(٥,٧٦١)	(٥,٧٦١)
ربح محقق من استثمارات	(٢٢,٤٥٦)	(٤,٦٦١)
ربح محقق من موجودات مالية	-	(٤,٠٧٧)
ربح من بيع موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	(٢١,٤٥٦)	(٢٢,٨٣٢)
ربح غير محقق من بيع استثمارات عقارية	(١١٦,٨٤٦)	(٥٤,٧٠٠)
ربح غير محقق من بيع موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	(١٨,٥٥٥)	(٦,٠٠٦)
صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية	١٩,٦٤٥	٤٤,٢٨٤
إيرادات توزيعات الأرباح	(١٦,٦٦١)	(١,١٢١)
إطفاء الخصم والتخفيضات الأخرى في صفقات الدين	٨,٧٩٩	-
فوائد على التزامات بطو الإيجار	٢,١٨١	-
تكاليف إصدار السندات	(٤,١٩٧)	-
الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٥٥٥,٨٧٠	٣٥٤,٩٧٠
تغيرات في:		
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	(٤٦,٢٧٢)	٢٠٦,١٠٦
الودائع القابلة للإدابة لدى البنك المركزي	(٤٢٢,٦٥٠)	٢٥٠,٦٢١
قروض ومطلوبات	(٥,١٥٥,٥٥٥)	(٢,٢٩٠,١٠٧)
موجودات أخرى	٢٢٥,٢٦٩	٥٧٦,٢٤٢
ودائع العملاء	١,٨٠٢,١٠٨	٢,٢٦٢,٢٤٤
مطلوبات أخرى	(١٢٤,٧٦٢)	(٧٤٢,٨٧٤)
التدفق (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٢,٢٢٧,٠٩٦)	١,٧١٧,٤١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٦١٢)	(٧,٢٥٥)
مدفوعات مقابل موجودات حق الاستخدام	(١٦,٢٩٦)	-
شراء موجودات مالية	(٦,٢٨٦,٥٨٢)	(٢,٥٢٧,١٦٥)
مستحقات من بيع استثمارات عقارية	٢٩,٠٠٠	-
مستحقات من بيع ممتلكات ومعدات	-	٥,٤٢٢
مستحقات من بيع موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	-	٢٢,٧٤٢
مستحقات من بيع استثمارات	٥,٧١٦,٦٤٤	٢٩٧,٤١٨
توزيعات أرباح مستحقة	١٦,٥٦١	١,١٢١
مستحقات من أسهم	١٤٧	-
التدفق المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٥٠,٥٢٥)	(١,٢٩٧,٦٩٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مستحقات من سندات مسخرة	١,٨١٧,٧٥٠	١,٨١٨,٤٨٤
مستحقات من قروض إعادة الشراء وأرصدة منطقة البنوك	١,٨٩٠,٤٧٩	١,٥٢٢,٢٧٥
الربح من بيع سندات مسخرة	٥٢,٥٨٢	-
تسوية سندات مسخرة	-	(٢,٢٢٧,١٨٩)
التدفق الناتج من الأنشطة التمويلية	٣,٧٦٠,٨١١	١,١٠٣,١٧٠
صافي (التقصي) الزيادة في النقد وما يعثله خلال السنة	(١١٦,٨٢٢)	٤٢٢,٢٨٩
النقد وما يعثله في بداية السنة	٢,٨٦٨,٤٠٥	٢,٣٩٥,١١٦
النقد وما يعثله في نهاية السنة	٢,٧٥١,٥٨٣	٢,٨١٨,٤٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة ("البنك") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٢، وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٢ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك مزاولة أعماله بموجب الرخصة البنكية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يزاول البنك الأنشطة البنكية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٢٩٤ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال سدة فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، وأبوظبي، ومدينة العين. تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركائه التابعة (بشكل إجمالي معاً "المجموعة")، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣١.

٢ أسس الإعداد

١.٢ شركة تابعة محتلفة بها للبيع

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، شهدت البيئة السياسية والاقتصادية في لبنان تحسناً تدريجياً، مما ساهم في تعزيز استقرار بيئة الأصول وتجديد الاهتمام بالمستقات المحتملة في القطاع المصرفي. وقد أحرز البنك تقدماً ملموساً في إجراءات البيع، حيث تم التواصل مع عدد من المشتريين المحتملين ذوي الجدارة، وجرى توقيع اتفاقيات سرية المعلومات والدخول في مناقشات منظمة. وحتى نهاية السنة، تم استكمال مستندات الصفقة ومشاركتها لدعم أصل القمص التالي للجهة الجارية.

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

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

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

ألف درهم	الموجودات
٢,٨٩٢,٤٦٠	الذ وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٤٩٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٠٩٠,٠١٧	قروض ومطلوبات بالعملي
٢٩,٥٦٧	استثمارات مقدسة بالقيمة العادلة
٤٣,٢٤٤	استثمارات مقدسة بالقيمة العادلة
٢٤٤	موجودات أخرى غير ملحوسة
٧٩,٦٤١	موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون
١٧,٩٨٩	موجودات أخرى
٦,٠٤٠	ممتلكات ومعدات
٤,١٦٩,٩٠٠	مجموع الموجودات
٢,٢١٨,٩٦٨	المطلوبات
٦١٧,٢٦١	ودائع وأرصدة منطقة البنوك
١٨٩,٧٢٨	مطلوبات أخرى
٢,١٢٥,٩٥٧	مجموع المطلوبات
١,٠٤٣,٩٤٣	صافي الموجودات
٨٤٤,٧٩٠	القيمة العادلة لعملي الموجودات

٢.٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمشتقات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التزمت المجموعة بأحكام المرسوم بقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٢) لسنة ٢٠٢١ ("القانون الشركات") الذي صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٢.

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢.٢ أسس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

- حجم حقوق التصويت التي يحوّزها البنك بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الفعلية 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 بحد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصرفيات أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مسيطرة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة. لمزى الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى ملكي المجموعة والمخصص غير المسيطر. ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى ملكي المجموعة وإلى المخصص غير المسيطر حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية بين شركات المجموعة والمنطقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إن التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان البنك للسيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات حقوق ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية للمخصص المجموعة والمخصص غير المسيطر لتمكّن التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفروق بين مبالغ تعديل المخصص غير المسيطر والقيمة المعادلة للمبلغ المدفوع الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم المتوقع استلامه، وتسجيل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على ملكي المجموعة. عندما تقدم المجموعة سيطرتها على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بفرع أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة ويحتسب بأنه الفرق بين (١) إجمالي القيمة المعادلة للمبلغ المسلم والقيمة المعادلة للمخصص المتبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة والمخصص غير المسيطر. تحسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد/مسموح به من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السنوية). تعتبر القيمة المعادلة لأي استثمارات مستثمرة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة لقيمة المعادلة عند الاعتراف المبني للاحساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠ أو، إن أمكن التطبيق، أو التكلفة عند الاعتراف المبني للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣ تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١.٣ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية للفترة الحالية

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

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

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

٢.٣ المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تصبح سارية ولم يتم اعتمادها مبكراً

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة	تسري لتقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وإفصاح الأدوات المالية تهدف التعديلات إلى معالجة الأمور التي تم تعديلها أثناء المراجعة بعد التنفيذ لمطلوبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في فواتيرها المالية تمثل بشكل أكثر التزاماً العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية - المجلد ١١ تشمل التعديلات التالية: • تضمن هذا المعيار التعديلات التالية: • المعيار الدولي رقم ١٠ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة: المحاسبة التحولية للمبني لأول مرة • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف • المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق الموزل بين القيمة المعادلة وسعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ٢ الأدوات المالية - الإفصاحات: المقصدة والإفصاحات عن مخاطر الائتمان • المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: إلغاء اعتراف المستأجر بالتزامات الإيجار • المعيار الدولي رقم الأدوات المالية ٩: سعر الصفقة • المعيار الدولي رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة: تحديد وكيل بحكم الواقع • المعيار الدولي رقم ٧ بيان التدفقات المالية: طريقة التكلفة	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لتقديم المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية لضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل موجودات المنشأة والتزاماتها وحقوق الملكية والدخل والمصرفيات بشكل متوازن.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة - الإفصاحات بعدد المعيار الدولي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية الأخرى.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهمة عامة- الإفصاحات تشمل التعديلات المعايير الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم النظر فيها عند إصدار المعيار الدولي رقم ١٩ لأول مرة.	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار الصرف المتعلقة بالتحويل إلى عملة عرض تصنيفية توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تصنيفية إلى عملة تصنيفية.	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تتعلق التعديلات بالمعالجة المحاسبية لبيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروع المشترك	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١.٤ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني

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

تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنك المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات المالية وينود محددة من التزم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التكلفة بالمطلة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات الموجبة، إن وجدت (بإستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني). يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطلقة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند الاعتراف المبني، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ التكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

عند الاعتراف المبني بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة. علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبني، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يلي بمطالبات القياس بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان هذا التصنيف ينهي أو يقل بصورة جوهرية الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ إذا تم تصنيفه بطريقة أخرى.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة

طريقة معدل الفائدة القبطي هي طريقة لإحساب التكلفة المطلقة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة وتخصيص الدخل على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة القبطي هو المعدل السنوي لحساب القيمة الحالية للمقوضات النقدية المستقبلية المقررة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة القبطي وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات المالية، أو، عند الاقتضاء، من خلال فترة قصور الوصول إلى صفاتي القيمة المقررة عند الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الفائدة القبطي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطلقة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

لصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بأنها موجودات مالية مصفلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنها غير محفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطلقة الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعايير ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل ملحوظ التعارض في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر. عليها على أسس مختلفة. بعد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطلقة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأصل بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطلقة من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبني لأنس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة السين في الإيضاح رقم ٣٧.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبني جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولديها دليل على نمط فعلي حديث الحصول على أرباح على المدى القصير؛ أو
- كانت أدوات مثقلة غير مصفلة وفلاحة كدفاة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاعفاً إليها تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمشاركة في انعطافتي القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المشاركة سابقاً في انعطافتي القيمة العادلة للاستثمارات إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقييم نموذج الأصل

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

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

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحفظ بها للمتاجرة أو إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث إنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للتمل والمخاطر الاقتصادية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يلي الأصل بهذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك إلى:

- أحداث محتملة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص رفع مالي،
- شروط الدفع السحب والتمديد،
- شروط تحد من مطابقة المجموعة بالفائدة من موجودات محددة،
- السمات التي تحل النظر في القيمة الزمنية للتمل (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

تحفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة حيث أن المجموعة لديها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة الضبط الدورية. تقتصر حقوق إعادة الضبط هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار قبول السعر التعتل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض غرامات.

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

١٩	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٠.٤ الأدوات المالية (تابع) قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته: - المرحلة ١ - عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة للقيمة لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها الشهرية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية. - المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. - المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المشعرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح احتمالي غير متحيز للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. بالنسبة للتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي: - الموجودات المالية التي لم تخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز التقدي (أي الفرق بين التشفات التقنية المستحقة للتسداد وفقاً للحد والتشفات التقنية التي تولف المجموعة استلامها النكية عن قياس عدة سيناريوهات تصادفية مستقبلية، مخضفة بسعر القيمة كبديل لسعر الفائدة الفعلي للموجودات)؛ - الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتشفات التقنية المستقبلية المقدرة. يلزم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي: بالنسبة لارتباطات القروض غير المسجوبة، مثل القيمة المالية للفرق بين التشفات التقنية الائتمانية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الإقزام بسحب القرض والتشفات التقنية التي توقع المجموعة الحصول عليها في حالة سحب القرض؛ وبالنسبة لعمود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تقاس عبر النفقات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة نقصاً أي مبلغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر. تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمعالم القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يرتكز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتشفات التقنية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الخصم، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يقاس على أساس فردي أو جماعي. تتمثل المدخلات الرئيسية الخاصة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية: - احتمالية التعثر - تمثل احتمالية التعثر لتقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات وأحجام الأطراف المقابلة. - التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر لتقدير للخسائر الناتجة في حالة تعثر المأزم. تستلخص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمرتبط على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد فيما يتعلق بالتزامات الإفراض، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والوثائق الاستثنائية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يسمح لضمان المالي مستحق الدفع. يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي: - بالنسبة للقروض والتسهيلات المباشرة الأخرى: تمكن قيمة التعرض عند التعثر فقط التعرض المسحوب. ونظراً لأن جميع التسهيلات تظهر بنسبة سحب ٪١٠٠، فإنه لا يتم تطبيق معمل تحويل الائتمان على أي مبلغ غير مسحوب. - بالنسبة للتسهيلات الغير المباشرة: يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر من خلال تطبيق نسبة الاستخدام عند التعثر على التعرض الكامل. - تمثل الخسائر المشملة عند التعثر لتقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويسند إلى الفرق بين التشفات التقنية الائتمانية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التشفات التقنية من منحصات التصنيف من أي ضمانات. يتم احتساب الخسائر المشملة عند التعثر على النحو التالي: - والمبني غير مضمون: ٪١٥ - مدفوعات مؤجلة وفقاً للتعرض عند التعثر الآلا في بزل، مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيضات بزل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة إلى أدنى حدود مقبولة للتعرضات عند التعثر لبعض الضمانات.
----	--

١٨	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٠.٤ الأدوات المالية (تابع) الموجودات المالية المعاد هيكلتها إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديله أو تم استبدال أصل مالي موجود بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية للمقرض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان ينبغي إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي: - إذا لم تزد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم تضمين التشفات التقنية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز التقدي من الأصل الحالي؛ - إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة متلاذي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم التعامل مع القيمة المعدلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التشف التقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز التقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه من التوزيع المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى توزيع البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي. إلغاء الاعتراف الموجودات المالية لا تعترف المجموعة بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التشفات التقنية للأصل (بما في ذلك انتهاء الحقوق الناشئة عن تعديل بشروط مختلفة اختلافًا جوهرياً)، أو عندما يتم نقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تنقل المجموعة جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولم تحتفظ بها بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به عن المبلغ الذي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي المحوّل، تُسَـمَر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالافتراض المضمون للعائدات المستلمة. في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صفائي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة المعدلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة سيؤدي إلى خسارة مرة أخرى أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي ينخفض فيها التصنيف الائتماني للمقرض الجديد. وينطبق هذا فقط في حالة الاعتراف بالقيمة المعدلة للمقرض الجديد بخصم كبير. على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا يزال هناك احتمال كبير للتخلف عن السداد والذي لم يتم تخفيضه من خلال التعديل. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض مثلاً في سداد مبالغ مستحقة بموجب الشروط الجديدة. أي ربح أو خسارة تركيبة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة على أنها مقدّمة بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المنقولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف التي يتم إشتؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة ككامل أو التزام منفصل. تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد ولكنها تحتفظ إما بكل أو معظم مخاطر ومكافآت الموجودات المنقولة أو جزء منها. وفي مثل هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات الممولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إفراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء. الالتزامات المالية تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالتزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في بيان الأرباح أو الخسائر. عندما تستبدل المجموعة أداة دين بأخرى مع المقرض الحالي بشروط مختلفة اختلافًا جوهرياً، يتم احتساب هذا التبادل على أنه إسقاط للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد. قروض دون حق الرجوع في بعض الحالات، تؤدي القروض التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقرض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتشفات التقنية للضمانات الأصلية (القروض دون حق الرجوع). وتقيم المجموعة بناء على حكمها ما إذا كانت القروض دون حق الرجوع لتتوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع حكمها: - ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبلغ وتواريخ المدفوعات التقنية للمقرض. - القيمة المعدلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة. - قدرة المقرض واستعدادة لتقديم دفعات تعاقبية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان. - ما إذا كان المقرض يمثل فرد أو مؤسسة عاملة أو منشأة ذات عرض خاص. - المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من الموجودات بالندبة لقروض مع حق الرجوع بالكامل. - المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقرض؛ وما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.
----	--

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

المعلومات الاستثنائية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الخاصة والمعتولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستثنائية وضع أحكام عامة. تقوم المجموعة بإعداد ثلاث سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، السيناريو التصاعدي بوزن ٢٠٪، والسيناريو التنازلي بوزن ٢٠٪.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد المجموعة في التماذج الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستثنائية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط إن المخلالات والتماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لتوضيح ذلك، يتم إجراء تسويات نوعية أو رصد مخصصات زائدة كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام اقتصادية على أساس الخبرة السابقة. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ حتى ٢٠٢٠:

الإمارات العربية المتحدة	سعر النفط	السيناريو	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
		أساسي	(Z٦)	Z٢	Z٣	Z٤	Z٢
		تصاعدي	Z٢	(Z٠)	(Z١)	Z٤	Z٢
	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	عائلي	(Z٢٣)	Z٩	Z٢٧	Z٥	Z٢
		أساسي	Z٥	Z٤	Z٤	Z٤	Z٤
		تصاعدي	Z٧	Z٩	Z٤	Z٤	Z٤
		تنازلي	Z٢	(Z٠)	Z٥	Z٩	Z٤
		أساسي	Z٥	Z٤	Z٤	Z٤	Z٤
تصاعدي	Z٧	Z٩	Z٤	Z٤	Z٤		
تنازلي	Z٢	(Z٠)	Z٥	Z٩	Z٤		

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إنشائها، نقارن المجموعة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المتوقعة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر المالية المجموعة. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي للموجودات التي تعتبر ذات أهمية. يتم هذا التقييم بطبيعة مشابهة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى، وذلك في حالة استبقاء معايير معينة، وانخفاض الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، ولم تعد هذه المخاطر تعتبر ذات أهمية.

في تاريخ كل تقرير، تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني. وأما تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً، فله يعتمد على خصائص الأدوات المالية والجهة المقرضة والمنطقة الجغرافية. يختلف تحديد الأهمية بناء على نوع الإفراض، لا سيما بين البيع بالجملة والتجزئة. قد يتم اعتبار أن مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان المجموعة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على أساس زمني. وهذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. وترتكز هذه العوامل النوعية على حكم الخبير والتجارب السابقة ذات الصلة. وبكيفية، تعتبر المجموعة أن حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان يكون في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بشكل أكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي منسوبة تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام المدفوعات المستحقة فيه كخلة له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الإخذ في الاعتبار أي فترة سماح المقترحة. إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبني، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قيمته كخسارة اقتصادية متوقعة منها ١٢ - شهراً. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الأهمال أو التهميل، قد تكون مؤشراً على زيادة خطر التخلف عن السداد الذي لا يزال قائماً بعد توقف المؤشر نفسه في الوجود. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديد فترة اختبار تتطلب خلالها الموجودات المالية اثبات السلوك الجيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافي. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للقرض، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة يتضمن لها أداء الدفع المحدث وفقاً لشروط التعاقد المعدلة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الملحوظة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من:

- أن المعايير كافية لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض.
- لا تتوافق المعايير مع الوقت الذي تتجاوز فيه فترة استحقاق الأصل مدة ٣٠ يوماً.
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام ومباشرة من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الائتمان المنخفض القيمة.
- لا يوجد تطلب غير مباشر في بدل الخسارة من التعويضات بين ١٢ شهراً من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) واحتمال التخلف عن السداد على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعتولة والخاصة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والعمليات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم التماثل الخبيراً بما في ذلك المعلومات الاستثنائية. يمثّل الهدف من هذا التقييم في تحديد ما إذا كانت الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض عن طريق المقارنة:

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ الأدوات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير ١ إلى جانب
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الاعتراف المبني بالتعرض (يتم تحديدها حينها كإن تلك مناسباتاً للتغيرات في توقعات الدفع المستحق).

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

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

تحسينات في بيان مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

- النوعية – مثل مخالقات التعمد؛
- الكمية – مثل بيان التأخر عن السداد وعدم تسوية التزام أمان للنس الجهة المصدرة للبنك؛ و
- بناءً على المعلومات المقدمة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

معطيات عملية تقييم الأداء المالية في حال التعثر عن السداد على مدى الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

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

- موجودات مالية متساوية بالتكلفة المطفأة: (على أنه القسط من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات).
- عندما تتضمن الأداة المالية بلود مسجوبة وغير مسجوبة، ولا يمكن لذلك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ليند التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة بئذ السحب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا البندين. يتم عرض القيمة المجمعة كقسطاً من إجمالي القيمة الدفترية للبند المسحوب.
- أدوات دين متساوية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تمثل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.١ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية المعد هيكلتها

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

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن التقلبات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سيؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فمعدّل يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التقلبات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين المبلغ في احتساب النقص النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه من التوزيع المتوقع للاستثمار من التدفق حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتقلبات النقدية من الموجودات (بما في ذلك انتهاء صلاحية التاجر) عن تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو تُسَلَّم الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات إلى كيان آخر. إذا لم يتم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المجموعة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الموجودات والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية وتقوم أيضاً بالاعتراف بالفرض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة في حالة استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة التقديرية الموجودات في ذلك التاريخ. سيؤدي الفرق بين القيمة النظرية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد وفق الشروط الجديدة إلى أرباح أو خسائر عند الاستبعاد. يتم رصد مخصص خسائر للأصل المالي الجديد يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ولا ينطبق هذا إلا في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الأساسي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التخلف عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد وفق الشروط الجديدة. عند استبعاد الموجودات المالية بالكامل، لا يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة النظرية المخفضة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع المقابل المسلم للجزء معترف به وأي ربح / خسارة تركيبة مخصصة له والتي تم التعرف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية الممولة الموزعة للاستبعاد والتي تم إتسلاها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة ككامل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الاعتراف بمسروفات الفائدة على أساس المعدل الفعلي. طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مسروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها - أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون ذلك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وذلك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة. تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك التكاليف مقاصة رئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك عندما لا تنوي تسوية المبالغ.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.١ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. تدرج المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التمرجات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود عملة أجنبية وعقد مقابل عملة أسعار الفائدة لأجله ومقايضات أسعار عملة. تدرج جميع المشتقات التي تحصل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحصل قيم عادلة سلبية ضمن المطلوبات. ويتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ولتدّج خصم التقلبات النقدية ولتدّج التسعير المعترف بها حصيماً هو مناسب.

محاسبة التحويط - يجوز البنك تحديد أصل أو التزام معترف به، أو التزام شركة، أو توكلات معاملة محتملة للفائدة، أو صافي استثمار صالية أجنبية في علاقة محاسبية تحوط رسمية مع مشتق تم إيداعه لإدارة مخاطر أسعار الفائدة وأو مخاطر الصرف الأجنبي الموجودة في البنك المتحوط بواسطة البنك لتحقيق متطلبات محاسبة التحويط للحوار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ولأغراض محاسبة التحويط، تصنف المجموعة معاملات التحويط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة والتي توفر تحوط للتمرجات التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبنة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التقلبات النقدية والتي توفر تحوط للتمرجات من التغيرات في التقلبات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة متلازم على صافي الدخل المستقبلي المصرح به. وتتطلب شروط محاسبة التحويط تتطلب أن يكون متوقفاً أن يكون التحويط قاتل بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التقلبات النقدية من الأدوات المتحوط بها تقوم بغالبية بمقابلة التغيرات في البنك المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدء التحويط، يتم توثيق أغراض وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتحديد أداة التحويط والبنك المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيم المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحويط. ويتم لاحقاً تقييم التحويط والتأكد بانه تحوط فعّال بصورة مستمرة.

تحويلات القيمة العادلة - إذا كانت علاقة التحويط قد سبقت كتحويط للقيمة العادلة، يتم تعديل البنك المتحوط له بناءً على التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأدوات المشتقة والبنك المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تعديل تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بأداة التحويط إلى نفس الفئة ذات الصلة للبنك المتحوط له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن أية اختلافات في قيمة التحويط سيتم أيضاً تعديلها إلى نفس الفئة ذات الصلة للبنك المتحوط له في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا انتهت صلاحية الأدوات المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديثها يتم وقف استخدام محاسبة التحويط يتم إطفاء أية تعديلات حتى هذه النقطة، لبنك متحوط له والتي يتم بموجبها إستملاك طريقة الفائدة الثابتة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعدل لمسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحويلات التقلبات النقدية - يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديثها وتأهيلها كتحويلات للتقلبات النقدية ضمن احتمالي تحوطات التقلبات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرة بأية أرباح وخسائر الجزء غير الفعّال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. إن المبالغ المترتبة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يؤثر فيها البنك المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقتررة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو التزام غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة والتي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي للتكلفة الأصل أو المطلوب. إذا انتهت صلاحية الأدوات المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحويط، فيتم إلغاء الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الموحد. يتم الاعتراف بالمعاملة المقتررة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو التزام غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقتررة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا كان متوقفاً ألا تتم المعاملة المقتررة فيتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة وتصنف كإيرادات/ خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحويط - يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحويط مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات/ خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدراجها بالاشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمنها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة. إن المشتقات المنسجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود أساسية غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطر ها وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المنشوف وحيث لا يتم إدراج العقد المنشوف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢.٤ النقد وما يعقله

يشتمل النقد وما يعقله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبراد قيد التحصيل من أو الممولة إلى بنك أخرى والموجودات المسجلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق، والمعرضة لمخاطر غير عامة نتيجة للتغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعقله بالتكلفة المحظوظة في بيان المركز المالي الموحد.

٤.٤ إيداعات إعادة الشراء العكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شرائها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كمقدور إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه إيرادات فائدة وتُسجّل على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تسجيلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار وأو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، وأصل تطوير محولة من عقارات قيد التطوير، وتكلفة أصل التطوير اللاحقة والتعديلات على القيمة المعادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة المعادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. يتم تحديد القيمة المعادلة بشكل دوري من قبل خبراء تقييم مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة المعادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير. يتم إلحاق الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المخصصات من الاستبعاد والقيمة النظرية الموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إلحاق الاعتراف بها. يتم إجراء تحويلات من/ إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ تغيير في الاستخدام عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب لللاحق هي القيمة المعادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام. بينما في حال التحويل من عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٦.٤ موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون

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

٧.٤ ممتلكات ومعدات

تعرض الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية نفساً الاستهلاك المتراكم ومخصص انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باكتساب الأصل. يُحسب الاستهلاك لتزويل تكلفة أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقترنة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

مباني	السنوات
أثاث ومعدات مكتبية	٢٠ - ٤٠
تركيبات وقوابيع وتبكرورات	٢ - ٦
تجهيزات على عقارات مستأجرة	٥ - ١٠
سيارات	٣

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة النظرية للأصل أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تحقق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبناء على المجموعة ويكون بالإمكان قياس التكلفة البتة قياساً موزوناً به. ويحصل بيان الدخل لتشمل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكديدها. يُحسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أصل ما على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة النظرية للأصل كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تكافئ الأصول الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، نفساً أي خسارة مترابطة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٨.٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم النظرية لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. وإذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم لتغيير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تغيير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتغيير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للتدفد التي يعود إليها الأصل نفسه. وتعد القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة المعادلة للأصل نفساً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. وعند تغيير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التغيرات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الحصرية الذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للتدفد والمخاطر المرتبطة بتلك الأصل. في حال تم تغيير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو وحدة منتجة للتدفد) بما يقل عن القيمة المدرجة، فإنه يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للتدفد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد لتقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتزويل من مخصص إعادة التقييم. في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للتدفد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للتدفد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩.٤ ودائع العملاء

يتم قياس ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة المعادلة والتي هي عادة المبالغ المستحقة بعد تزويل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القائمة العظمى.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠.٤ أوراق القبول

تظهر أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستقبلية. تُحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تسمح الأداة التزام غير مشروط (كميالة لأجل) للبنك وذلك تدرج كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويترج الحق التعاقدي المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي. يتم تسجيل القبولات بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- الأنواع المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدي بالاسترداد من العميل كموجودات مالية. ولذلك فإن الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

١١.٤ الضمانات المالية

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

١٢.٤ مكافآت نهاية الخدمة لتوظيفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى للفترة 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 للتعاون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

١٣.٤ المخصصات والمطلوبات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استثنائي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة سداد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل معتمد عليه. وبعد المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس المخصصات باستخدام التنبؤات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة النظرية تمثل القيمة الحالية لهذه التنبؤات النقدية. وعند توقع استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج التكلفة كأصل إذا تكد بالفعل أنه سيتم استلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ التمة المبدئية بشكل موزون. إن المطلوبات المحتملة التي تنجم عن بعض الضمانات وبخطبات الإضمان المرهونة كمضامن تُعتبر مطلوبات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تكديده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة، ولا تقع بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

١٤.٤ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأكبر رجعي. تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد يمثل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يمثل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المجموعة كمستأجر

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

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد. مخصصة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم تكن لتحديد ذلك المعدل بصورة موزونة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم وتبلغ نسبة المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجرين المطبق على مطلوبات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي هو ٦.٤٥٪. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل فروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

- دفعات ثابتة، وتمثل الدفعات الثابتة الجوهرية؛ ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤثر أو معدل، والتي يتم قياسها بصورة مبدئية باستخدام المؤثر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛ والمبالغ المتوقعة لدفعها بموجب ضمان القيمة السابقة؛ وسعر المأسدة بموجب خيار الشراء الذي تمتلكه المجموعة بشكل معقول من مسبقته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت المجموعة مثلكة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، ورسوم الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة مثلكة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤.٤ عقود الإيجار (تابع)

المجموعة كمستأجر (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القادة الفعلية. تتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة للتغير في أحد المؤثرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بمعاملة خيار الشراء أو التمديد أو الانتهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية. عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة النظرية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة النظرية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" ومطلوبات الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي.

تقود الإيجار بصورة الأجل وتعود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة - لفترات المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تتعرف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

المجموعة كمؤجر

عند بداية أو تعديل أو إنهاء عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً. عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل فعلياً كافة مخاطر وامتناعات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وإلا، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تدعم الإيجار المدينة

يتم الاعتراف بتدعم الإيجار المدينة بتقييمها الأصلية المفوترة إلا إذا كانت القيمة الزمنية للتقود جوهرية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بتدعم الإيجار المدينة بالقيمة المعجلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المحققة. راجع السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات المالية لمزيد من التفاصيل.

١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

إيرادات ومصروفات القادة

يتم الاعتراف بإيرادات القادة ومصروفات القادة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة القادة الفعلية. يمثل محل القادة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو، حينما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة النظرية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب محل القادة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التقلبات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالإدلاء المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

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

محل القادة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات القادة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القادة الفعلية. إن "محل القادة الفعلي" يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للإدلاء المالية إلى:

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

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

احتساب مصروفات وإيرادات القادة

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

الرسوم والمعاملات

يتم احتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من محل القادة الفعلي للإدلاء المالية من عدة خدمات تقدمها المجموعة لعملائها ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقاً لهذا المعيار تقوم المجموعة بقياس إيرادات الرسوم على أساس التلوث المحدد في العقد مع العميل باستثناء المبالغ المحصلة بالإئالة عن أطراف أخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بالإدلاء المالية للمجموعة، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لتسليق وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تنفيذ أصل هام، كإيرادات عندما يتم إنجاز هذه الأصول (على سبيل المثال الرسوم الناتجة من التفويض أو المشاركة في تفاوض بشأن معاملة خاصة بطرف لآخر، مثل الترتيب الخاص بالاستحواذ على أسهم أو سندات أخرى)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم هذه الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات، وأتعاب إدارة المحفظة والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والمعاملات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من محل القادة الفعلي للإدلاء المالية كتعديل لمحل القادة الفعلي (على سبيل المثال، رسوم الالتزام بقرض محدد) ويتم تقديمها ضمن "إيرادات القادة".

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

تعلق المجموعة إيرادات من العمل كمؤجر في عقود الإيجار التشغيلية التي لا تنقل بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت العرضية لملكية العقارات الاستثمارية أو الموجودات المكتبية لتسوية الدين.

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

العرض

إيرادات القادة التي تم حسابها باستخدام طريقة القادة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والداخل الشامل الآخر تضمن:

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

٢٩ بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
يتمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة. الضرائب الحالية تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن مبالغ الربح المسجل في الربح أو الخسارة لأنه لا يتضمن عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للتخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد الخسائر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للتخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي بحلول نهاية فترة التقرير. يتم تكوين مخصص تلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبل للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية من متخصص مستقل. الضرائب المؤجلة	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة التقديرية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية والأوعية الضريبية المتغيرة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤجلة القابلة للتخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إلا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (يختلف دمج الأصل أو السجلات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للتخصم) الموجودات والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الموجودات والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح ولا الربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إلا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة. يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة الثالثة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والمخصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت أن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الثالثة عن الفروق المؤجلة القابلة للتخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلها الاستفادة من منافع الفروق المؤجلة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
تم مراجعة القيمة التقديرية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل فعلي في تاريخ التقرير. يمكن قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة للبيانات الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة التقديرية لموجوداتها ومطوابعها.	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
٥ الأحكام المحاسبية الهامة ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤، يتعين على الإدارة وضع بعض الأحكام والتفسيرات والافتراضات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي ليست واضحة بالنظر الكافي من مصادر أخرى. إن التفسيرات والافتراضات ذات العلاقة المبينة على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات علاقة قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفسيرات. تتم مراجعة التفسيرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بتعديلات التفسيرات المحاسبية في فترة التعديل التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم تخفيض الأحكام والتفسيرات الهامة التي قامت بها الإدارة على النحو التالي: ١.٥ شركة تابعة محتفظ بها للبيع	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
براسل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعه للجهود الاستراتيجية تلك الساعية إلى فصل وإلغاء توحيد الشركة التابعة في لبنان، وذلك وفقاً لتوصيات المصرف المركزي وموافقة مجلس الإدارة، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣. ويهدف هذا التوجه إلى الحد من التكاليف المحاسبية ومعالجة الإخفاقات التاريخية الناتجة عن صعوبة التوحيد. ولا تزال الشركة التابعة مصفلة كأصل محتفظ به لغرض البيع، ويتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) بالقيمة الأقل بين القيمة التقديرية والقيمة المعجلة مطروحاً منها تكاليف البيع، استناداً إلى منهج تقييم قدم على السوق. عندما تصنف المجموعة الشركة اللبنانية التابعة على أنها "أصل محتفظ به للبيع"، يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة ويكون البيع معشلاً خلال ١٢ شهراً، ويتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات تلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع. بمجرد التصنيف في هذه الفترة، يتم قياس مجموعة الموجودات والمطلوبات بالقيمة التقديرية أو القيمة المعجلة وفقاً لتكاليف البيع، أيهما أقل. في حالة انخفاض قيمة مجموعة الموجودات والمطلوبات، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح والخسائر الموحدة. قد يتم عكس خسائر انخفاض القيمة. إن تقدير القيمة المعجلة وفقاً لتكاليف البيع هو حكم هام ويتم تحديده على أساس نهج عرض السوق.	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٩.٤ الضرائب
١٨.٤ الأنشطة الاستثمارية تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفاء أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالقبالة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. لا يتم إدراج هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٨.٤ الأنشطة الاستثمارية

٢٨ بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع) العرض (تابع) مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تتضمن: - المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة، - والجزء الفعلي لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحويلات للتدفقات النقدية من التدفق في التدفقات النقدية للعائد، في نفس الفترة حيث تولد التدفقات النقدية المضافة على إيرادات المصروفات الفوائد تُعرض إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول مرتبطة بالعمليات التجارية للمجموعة وتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في مبالغ دخل التداول. تم عرض إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر في مبالغ الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ١٦.٤ المعاملات بالمعاملات الأجنبية يتم تسجيل المعاملات بالمعاملات الأجنبية بالعملة الوطنية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالمعاملات الأجنبية إلى التزمهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالمعاملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوطنية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالمعاملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملات الأجنبية بشكل عام ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المضافة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المضافة للأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. ١٧.٤ العمليات الأجنبية شركات المجموعة يتم تحويل النتائج والمركز المالي للعمليات الأجنبية التي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة عرض المجموعة على النحو التالي: - يتم تحويل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير المسبوبة وتعديلات القيمة العادلة الثالثة عن الاستحواذ) بسعر الإغلاق في تاريخ التقرير. - يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف لكل شهر، و - يتم احتساب جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة مباشرة في مكون منفصل من الدخل الشامل الآخر، باعتباره احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. المعاملات والأرصدة يتم تحويل المعاملات بالمعاملات الأجنبية إلى العملات الوطنية لمشاركت المجموعة المعنية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (في بعض الحالات يتم استخدام سعر يقارب السعر الفعلي في تاريخ المعاملات، على سبيل المثال متوسط سعر شهر). يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملة وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالمعاملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (إلا عندما يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر كجزء من تحويلات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحويلات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالمعاملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها مداد القرض غير مضبوط له ولا يمثل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. يتم تحويل النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لتكاليف المجموعة التي يتم المحاسبة عنها على أنها مشتقات تعمل في الاقتصادات ذات معدلات تضخم مرتفعة والتي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة العرض للشركة الأساسية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على صلة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر. ١٨.٤ الأنشطة الاستثمارية تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفاء أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالقبالة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. لا يتم إدراج هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.	بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٥.٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع) العرض (تابع) مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تتضمن: - المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة، - والجزء الفعلي لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحويلات للتدفقات النقدية من التدفق في التدفقات النقدية للعائد، في نفس الفترة حيث تولد التدفقات النقدية المضافة على إيرادات المصروفات الفوائد تُعرض إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول مرتبطة بالعمليات التجارية للمجموعة وتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في مبالغ دخل التداول. تم عرض إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر في مبالغ الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ١٦.٤ المعاملات بالمعاملات الأجنبية يتم تسجيل المعاملات بالمعاملات الأجنبية بالعملة الوطنية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالمعاملات الأجنبية إلى التزمهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالمعاملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوطنية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالمعاملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملات الأجنبية بشكل عام ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المضافة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المضافة للأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. ١٧.٤ العمليات الأجنبية شركات المجموعة يتم تحويل النتائج والمركز المالي للعمليات الأجنبية التي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة عرض المجموعة على النحو التالي: - يتم تحويل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير المسبوبة وتعديلات القيمة العادلة الثالثة عن الاستحواذ) بسعر الإغلاق في تاريخ التقرير. - يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف لكل شهر، و - يتم احتساب جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة مباشرة في مكون منفصل من الدخل الشامل الآخر، باعتباره احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. المعاملات والأرصدة يتم تحويل المعاملات بالمعاملات الأجنبية إلى العملات الوطنية لمشاركت المجموعة المعنية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (في بعض الحالات يتم استخدام سعر يقارب السعر الفعلي في تاريخ المعاملات، على سبيل المثال متوسط سعر شهر). يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملة وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالمعاملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة، في الربح أو الخسارة (إلا عندما يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر كجزء من تحويلات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحويلات الاستثمار). يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالمعاملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم احتساب فروق أسعار الصرف على البنود غير النقدية على أساس تصنيف البنود الأساسية. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأسهم (الدين) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر (إيرادات المتاجرة) في حين أن فروق الصرف على الأسهم (الدين) المصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كجزء من الإيرادات الأخرى (إيرادات التداول) في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية على القروض بين شركات المجموعة في الربح أو الخسارة باستثناء الحالات التي يكون فيها مداد القرض غير مضبوط له ولا يمثل حدوثه في المستقبل المنظور. في هذه الحالات، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية للمجموعة. يتم تحويل النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي لتكاليف المجموعة التي يتم المحاسبة عنها على أنها مشتقات تعمل في الاقتصادات ذات معدلات تضخم مرتفعة والتي لها صلة وظيفية مختلفة عن صلة العرض للمجموعة إلى صلة العرض للشركة الأساسية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على صلة أجنبية ذات تضخم مرتفع في الدخل الشامل الآخر. ١٨.٤ الأنشطة الاستثمارية تعمل المجموعة بصفة أمين/ مدير أو بصفاء أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالقبالة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. لا يتم إدراج هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.
--	--

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ الأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة واقتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وملوك الائتمان (على سبيل المثال، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). تم توضيح شرح المدخلات والاقتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣٥.

هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التخلف عن السداد.
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات التخلف عن السداد.
- تحديد القيم العادلة لقيم الخدمات الأساسية، لكل أصل مالي.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات التشغيلية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٢٠٥ تقييم العقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون من قبل خبراء التقييم العقاري باستخدام أساليب التقييم المعترف بها ومبادئ قياس القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣. يتم قياس العقارات والموجودات الاستثمارية المستحوذ عليها لتسوية الديون بناء على تقديرات أعداء خبراء تقييم عقاري مستقلون، باستثناء الحالات التي لا يمكن فيها تحديد هذه القيم بشكل موثوق وعلى أساس عروض الأسعار من المشتريين المحتملين.

وفي إحدى الحالات، لم يكن من الممكن تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قيد التطوير بشكل موثوق لأنها تقع في منطقة تتسم بقدر كبير من عدم اليقين السياسي وعدم الاستقرار الاقتصادي. ولذلك، فإن الظروف تسمح بإجراء تعديل خبير لتقدير القيم العادلة؛ بناء على لفظة شعر معينة مناسبة في السوق. وترد في الإيضاحات رقم ١٠ و ١١ الأساليب والاقتراضات الهامة التي يستخدمها خبراء التقييم الذين في تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

٤٠٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

عند تعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الربحية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حينما كان ذلك ممكناً، ولكن في حالة عدم توفر بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يكون الحكم مطلوباً لتحديد القيم العادلة. ويتضمن ذلك عدم مقارنة مع أدوات مشابهة حيث تتوفر أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل التقلبات النقدية المضمومة وأساليب التقييم الأخرى التي يستخدمها المشاركون في السوق عموماً.

٥٠٥ قياس القيمة العادلة للقروض المعد هيكلتها

يتم التعامل مع التعديلات على القروض التي لم يتم تحديدها على أنها إعادة تقوؤض، باعتبارها إعادة هيكلة تجارية. وعندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التقلبات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقروض القديم ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

من أجل تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف المضافة للعملاء، يتم فصل القروض، قدر الإمكان، في محافظ ذات خصائص مماثلة تستند القيم العادلة إلى معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، عند توفرها أما في حالة عدم توفرها، يتم تقدير القيم العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من الافتراضات المدخلات. وقد تشمل هذه الافتراضات: نماذج التقلبات النقدية المستقبلية المضمومة، مع الأخذ في الاعتبار معدلات الدفع المتوقعة للعملاء، واستخدام الافتراضات التي تعتقد المجموعة أنها تتفق مع تلك التي قد يستخدمها المشاركون في السوق في تقييم هذه القروض؛ وتقديرات الأسعار الجديدة للقروض المعاملة. تمكّن القيمة العادلة للقروض والخسائر الانتسابية المتوقعة في تاريخ الميزانية وتأثير القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ تحديد القيمة وتاريخ الميزانية العمومية. بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض الائتماني، يتم تقدير القيمة العادلة عن طريق خصم التقلبات النقدية المستقبلية خلال الفترة الزمنية المتوقعة استردادها.

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٩٩١	٤٤,٨٤٣
٥١٣,٦٧٢	٧٠,٠٢٢
٢,٦٩٠,٤٦٤	٤,٥٢٤,٧١٠
٣,٢٤٥,١٢٧	٤,٦٣٩,٥٧٥

نقد في الصندوق
ودائع فائدية *
حسابات جارية

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

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تابع)

النقد وما يعادله

لغرض بيان التقلبات النقدية الموحدة، يشمل النقد وما يعادله على المبالغ التالية:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٤٥,١٢٧	٤,٦٣٩,٥٧٥
١,٠٥١,٤٨٨	٧٢٨,٦٥٤
(٣,٦٥٤,١٩٢)	(٢,٨٢٢,٨١٢)
(١,٩٩٤,٥٧٢)	(١,٦٢٠,٢٨٤)
(١,٣٥٢,١٤٩)	٩٢٥,١٣٢
(٤٥٥,٤٥٢)	(٣٦٩,٠٨١)
(٥١٣,٦٧٢)	(٧٠٠,٢٢٢)
٣,١٥١,٦٧٧	١,٣٧٧,٦٢٢
١,٨٧١,١٧٨	٩٥٩,٧٥٣
٢,٧٠١,٥٨٢	٢,٨١٨,٤٠٥

* لم يتم خصم قروض إعادة الشراء من النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠.٨ مليار درهم). بالنظر إلى جوهر القرض وطبيعة الضمان ذو الصلة، قامت المجموعة بتسنيف المتحصلات/المدفوعات من قروض إعادة الشراء على أنها تقلبات نقدية داخلية/تقلبات نقدية خارجة من الأنشطة التشغيلية. (إيضاح ١٧)

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٩٦,٠٣٦	٣٥٢,٨٤٨
٤٥٥,٤٥٢	٣٧٥,٨٠٦
١,٠٥١,٤٨٨	٧٢٨,٦٥٤
(١٣٣,٥٣٥)	(١٢٢,٦٨٢)
٩١٧,٩٥٣	٥٩٥,٩٧٢

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٨٢٨,٩٧٢	٦٩٧,٢٠٤
٢٢٢,٥١٦	٣١,٤٥٠
١,٠٥١,٤٨٨	٧٢٨,٦٥٤
(١٣٣,٥٣٥)	(١٢٢,٦٨٢)
٩١٧,٩٥٣	٥٩٥,٩٧٢

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

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)

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

٨ قروض وسلفيات، بالصافي

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
سحوبات بنكية على المكشوف	٧,٤٤٦,٣١٥
قروض تجارية	٢٠,٠٨٣,٩٠٠
كمبيالات مضمونة	٢,٥٠٦,٢١٨
سلفيات أخرى	٢,٢٤٩,٦٧٨
المبلغ الإجمالي للقروض والسلفيات	٣٢,٢٨٦,١١١
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)	(١,٨٤٥,٦٦٧)
صافي القروض والسلفيات	٣٠,٤٤٠,٤٤٤

(ب) احتياطي انخفاض القيمة

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، متشاوراً مختلف تحديثات التطبيق والآثار العملية للبنوك التي تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام	
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلة الأولى والثانية وفقاً لمنطقيات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤١٣,٨٧٤
نقصاً: مخصص انخفاض القيمة للمرحلة الأولى والثانية المحسوب مقابل الدخل*	٦٢٥,٦٧٨
النقص في مخصصات المرحلة الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-
مخصصات قاتضة محتوكة	٢٢٦,٩٤٦

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات المقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٨١٧,٩٩١
قروض وسلفيات لغير المقيمين	٤,٤٦٨,١٢٠
	٣٢,٢٨٦,١١١

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

٨ قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) تقوم المجموعة بمرافقة تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
القطاع الاقتصادي	
خدمات	١٢,٠٦٦,٠١٠
حكومي	٥,٨١٣,٩٤٦
تجارة	٣,٧٧٤,٠٩٢
صناعة	٣,٥٧٨,٦١٤
مؤسسات مالية	٣,٢١٠,٥١٤
قروض شخصية	١,٥١٩,٤١٨
إنشاءات	٩٩١,٧٥٧
جهات حكومية	٨٤٩,٢٧٩
مناجم وتحتين	٢٧٥,٤٧٥
نقل والصالات	١٦١,٠٨٦
أخرى	٤٥,٩٢٠
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)	٣٢,٢٨٦,١١١
	(١,٨٤٥,٦٦٧)
	٣٠,٤٤٠,٤٤٤

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
القطاع الاقتصادي	
تجارة	١,٨٩٣,٢٥٨
خدمات	٦٩٤,١٤٢
صناعة	١٤٦,١١٦
قروض شخصية	٨٤,٦٥٩
إنشاءات	٢٦,٧٨٧
أخرى	٨
مجموع القروض والسلفيات غير العاملة	٢,٨٤٤,٩٧٠

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
سندات دين متدرجة	٣٣٦,٨٧١
	٣٣٦,٨٧١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
سندات ملكية متدرجة	٩٠٢,٥٦٢
سندات ملكية غير متدرجة	٨٠,٨١٢
سندات دين متدرجة	١,٢٣٦,٦٨٦
	٢,٢٢٥,٠٦٠
	٢,٢١٦,٦٤٢
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	٢,٥٥٦,٩٣١
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	
سندات دين متدرجة	٣,٨٦٢,٤٥٦
سندات دين غير متدرجة	٤,٥٠١,٢٠٦
خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)	(١,٩٩٧)
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٨,٣٥٦,٦٦٥
مجموع الاستثمارات	١٠,٩١٣,٥٩٦

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

٣٤

٩ أوراق مالية استثمارية، بالصافي (تابع)

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

(ب) فيما يلي تفاصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٨,٤٥٤,١٤٢	٧,٨٣٦,٨٧٨
١,٥٩٣,٠٧١	٢,٤٠٠,٤٠٥
٥٧,٤٠٨	٦٨٣,٣١٠
١٠,١٠٤,٦٢١	١٠,٩٢٠,٥٩٣
(٣,٠٥١)	(٦,٩٩٧)
١٠,١٠١,٥٧٠	١٠,٩١٣,٥٩٦

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)

إن الاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير محتفظ بها للاستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيقدّم عرضاً أكثر وضوحاً لاستثماراتها المتوسطة والطويلة الأجل عن عرضها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

١٠ استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

الإجمالي	ألف درهم
١,١٠٢,٧٥٣	
٥٤,٧٠٠	
١,١٥٧,٤٥٣	
١١١,٨٨٦	
١٠,٨٢٦	
(٧,٧٩٧)	
(٢٥,٣٠٠)	
١,٢٤٧,٠٦٨	

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المجموعة باستخدام أسلوب/ طرق مقارنة المبيعات، ورسملة الدخل، ونهج القيمة المتبقية وطريقة التكاليف النقدية المخسومة، مع الأخذ في الاعتبار الممتلكات التي يتم تقييمها. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي. تم إجراء التقييمات، عند الاقتضاء، من قبل خبراء تقييم محترفين معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين لا علاقة لهم بالمجموعة ممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وقت العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. تم تحديد قيم العادلة بناءً على نماذج تقييم مختلفة اعتماداً على الغرض من استخدام العقارات الاستثمارية، وفقاً لمعايير تقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين (RICS). يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية الذي يقوم به مشن خارجي على المعلومات المتاحة لهم في وقت التقييم ويعتمد على عدة متغيرات.

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المتغيرات الهامة غير الملحوظة
مكتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٦,٥
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٢٦,٧٥ - ونسبة ٨,٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٧,٠٪ و ٨,٠٪ على القيمة المستردة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المشابهة الخاصة بالمقارنة
أرض	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المشابهة الخاصة بالمقارنة
مباني سكنية	لبنان	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المشابهة الخاصة بالمقارنة
فيلا	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المشابهة الخاصة بالمقارنة

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

٣٥

١١ موجودات مسحوظ عليها مقابل تسوية ديون

المتطلبات العقارية	الأوراق المالية الاستثمارية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٨٢٧	١,٠٧٨,٠٨٤
عكس الانخفاض في القيمة خلال السنة	٤٨٠	٦,٠٠٦
استبعادات خلال السنة	-	(٦٤,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦,٣٠٧	١,٠٧٠,٠٩٠
عكس الانخفاض في القيمة خلال السنة	٣١٩	١٨,٩٥٥
استبعادات خلال السنة	-	(١٣,٤٠٠)
تحويل إلى القروض خلال السنة*	-	(٩٥٢,٧٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,٦٢٦	١٢٢,٨٧٥

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

تمثل الممتلكات العقارية العقارات وقطع الأراضي المسحوظ عليها مقابل تسوية الديون. خلال السنة، تم الاعتراف بصافي أرباح غير محققة بقيمة ١٩ مليون درهم (٢٠٢٤: صافي أرباح غير محققة بقيمة ٦ مليون درهم) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة في بند الممتلكات العقارية. أجري تقييم القيم القابلة للتحقق لعقارات وقطع أراضي من قبل خبراء تقييم معتمدين من المعهد الملكي للمساحين القانونيين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى خبرة حديثة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ١٢٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٢٤٥ مليون درهم) منها ١١٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠٦٤ مليون درهم) تم إدراجها في بيان المركز المالي كما في نهاية السنة.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمخالفات الرئيسية المستخدمة لقياس قيم القابلة للتحقق للعقارات المسحوظ عليها مقابل تسوية ديون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

طبيعة العقار	الدولة	أسلوب التقييم	المتغيرات الهامة غير الملحوظة
أرض	الإمارات العربية المتحدة	نهج المقارنة المباشرة	المعاملات المشابهة
مباني سكنية	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٧,٥٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٨,٥٠٪ على القيمة المستردة
مباني مكاتب	الإمارات العربية المتحدة	نهج رسملة الدخل	معدل الرسملة بنسبة ٧,٥٠٪ على المدة الزمنية ونسبة ٨,٠٠٪ على القيمة المستردة

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

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٤٩,٤٠٨	٢٠٠,٦٣٨
٩٨,٧٩٣	١٥٠,٥٣٠
١٢,٤٩٢	١١,٦٦٠
٢٤٧,١٠٣	١١٩,٥٤٤
٧٠٧,٧٩٦	٤٨٢,٣٧٢
(٢٧,٩٦٤)	-
٦٧٩,٨٣٢	٤٨٢,٣٧٢

أوراق قبول - حسابات متداولة (إيضاح ١٨)

فوائد مسحقة القبض

مخلفات مقلّعة

أخرى

خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٨)

الإجمالي

١٣ أدوات مالية مشكّكة

في سياق الأصل الاحتياطي، ترم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن أدوات مشكّكة. وتمثل الأداة المالية المشكّكة عقداً مالياً بين طرفين بحيث تُسدد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل أو المؤشر المرجعي. تتضمن أدوات المشكّكات المالية التي ترمها المجموعة عقود أجلة ومقايضات. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشكّكة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

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

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

١٣ أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة ومعاملات مقايضة سعر فائدة العملة لبيانات صلات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الاسمي. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والمتغيرة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الاسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر الائتمان المجموعة للكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة الحالية. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها، تقوم المجموعة بإعادة تقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة لأنشطة الإقراض، وتطبق الهشاشة التقدي مع الأطراف المقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

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

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق		
			من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١٢ إلى ٢٤ شهر	من ٢٤ إلى ٣٦ شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١	(٣,٠١٧)	٦٩٢,١٨٠	-	-	-
٤١	(٣,٠١٧)	٦٩٢,١٨٠	-	-	-
١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥٣٥,٧٨٢	٢٠,٦٥٤	٤,٥١٥,١٢٨	-
١,١٤٤	(١,٤٣٢)	٤,٥٣٥,٧٨٢	٢٠,٦٥٤	٤,٥١٥,١٢٨	-

٢٠٢٥
عقود مقايضة العملات
الإجمالي

٢٠٢٤
عقود مقايضة العملات
الإجمالي

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

١٤ مستلزمات ومعدات

أرض ومباني	موجودات حق الاستخدام	الأثاث المكتب والمبرمجيات	تصميمات على الموجودات مستتجرة	المركبات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩٤,٣٥٧	١١٦,٧٣١	٦٢,٢٤٧	٩,٦١١	٥,٥٧٩	٣٨٨,٥٢٥
-	١,٧٣٠	٥,٤٣٢	-	٩٣	٧,٢٥٥
(٥,٧٢٠)	(٣,٨٨٧)	(١,٦٢٣)	-	(١,١٤٨)	(١٢,٣٧٨)
٨١٨	-	-	-	-	٨١٨
١٨٩,٤٥٥	١١٤,٥٧٤	٦٦,٠٥٦	٩,٦١١	٤,٥٢٤	٣٨٤,٢٢٠
-	-	٤,٦١٢	-	-	٤,٦١٢
(١٩,٧٧٥)	-	-	-	(٢٧٦)	(٢٠,٠٥١)
(٢٤,٦٠٤)	-	-	-	-	(٢٤,٦٠٤)
٤٣٨	-	-	-	-	٤٣٨
١٤٥,٥١٤	١١٤,٥٧٤	٧٠,٦٦٨	٩,٦١١	٤,٢٤٨	٣٤٤,٦١٥
٤٢,١٠٢	٧٩,٢٦٠	٤٨,٦٧٨	٥,٢٥٣	٣,٧١٨	١٧٩,٠١١
٢,٦٥١	١٢,١٥٩	٤,٩٦٠	٧٥٥	٥٤٣	٢١,٠١٨
(١,٢١٩)	(٣,٩٢٣)	(١,٣٥٨)	-	(٤٢٠)	(٦,٩٢٠)
-	٣٦	-	-	٩٣	١٢٩
٤٣,٥٣٤	٨٧,٥٣٢	٥٢,٢٨٠	٦,٠٠٨	٣,٩٣٤	١٩٣,٢٨٨
٣,٦٤٧	١٢,٢٠٧	٤,٧٥٠	٧٥٥	٣٨٠	٢١,٧٣٩
(١٣,٧٧٩)	-	-	-	(٢٧٦)	(١٤,٠٥٥)
(١٣,٧٧٨)	-	-	-	-	(١٣,٧٧٨)
٢٢٣	-	-	-	-	٢٢٣
١٩,٨٥٧	٩٩,٧٣٩	٥٧,٠٣٠	٦,٧٦٣	٤,٠٣٨	١٨٧,٤٢٧
١٢٥,٦٥٧	١٤,٨٣٥	١٣,٦٣٨	٢,٨٤٨	٢١٠	١٥٧,١٨٨
١٤٥,٩٦١	٢٧,٠٤٢	١٣,٧٧٦	٣,٦٠٣	٥٦٠	١٩٠,٩٣٢

١٥ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

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

حسابات جارية وأخرى
حسابات توفير
ودائع لأجل

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للتبوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للتبوك:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٣٨,٥٦٤	١,٤٦٩
٣,٦١٤,٦٢٨	٢,٨٢١,٣٤٣
٣,٦٥٤,١٩٢	٢,٨٢٢,٨١٢

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل

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

١٦ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (تابع)

تشمل المبالغ المستحقة للبنوك في مبالغ مستحقة للبنوك:

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

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

١٧ قروض إعادة الشراء

فيما يلي تحليل القابليات وقروض إعادة الشراء:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٦٠,٩٥٦	٢,٤٢٠,٢٨٤
٧٣٢,٦١٦	-
١,٩٩٤,٥٧٢	٢,٤٢٠,٢٨٤

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

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء بموجبها تم إصدار سندات بقيمة عادلة بلغت ٢,٢٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٧٢ مليار درهم) كضمان مقابل القروض. وتحتفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المقدمة كضمان.

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

١٨ مطلوبات أخرى

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٠,١٦٥	٦٢,٢٣٦
٧,٤٠٧	(١,٧٩٣)
(٦,٢٩٢)	(١٠,٢٧٨)
٥٠,٨٨٠	٥٠,١٦٥

في ١ يناير
المعمل خلال السنة
منخفضات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

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

١٩ سندات مصدرة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٨١٢,٣٠٥	١,٨٠٩,٢٨٠
١,٨١١,٤١٨	١,٧٥٣,٧٩٠
١,٨١٦,٥٩٢	-
٥,٤٤٠,٣١٥	٣,٥٦٣,٠٧٠

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

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

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٥,٥٤٩,٢٧٩	٣,٦٨٦,٧١٩
(٦٩,١٨٥)	(١٠٩,٩٣٠)

القيمة العادلة للسندات المصدرة
الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المطلوب تسديدها عند الاستحقاق

تقدر المجموعة التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتغير التغير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق.

٢٠ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال الصافي والمطلوع

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

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

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

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

٢١ ربح السهم

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
٧٢٩,٤٠٤	٣٨٤,٤٧٤
الربح العائد إلى مساهمي البنك خلال السنة (كاف درهم)	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٤	٠,١٣
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	

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

٢٢ الإيرادات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
كاف درهم	كاف درهم
٢٠٧,٨٢٩	٢٠٧,٨٢٩
١,٨٢٠,٩٦٣	١,٥٤٠,٥٢٥
٢٢٧,٤١٧	٢٩٢,٣٤٣
٢,٢٥٦,٢٠٩	٢,٠٤٠,٦٩٧
٨٧٢,٣٢١	٥٤٥,٩٥٣
٣,١٢٨,٥٣٠	٢,٥٨٦,٦٥٠

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

تشمل الائتمانات المتعلقة بالتسهيلات على الائتمانات المتعلقة بتعدد تسهيلات واعتمادات مستندية وخطابات ضمان مخصصة لثلية اعتمادات عملاء المجموعة تمثل الائتمانات المتعلقة بتقديم تسهيلات الائتمانات التعاقدية لمبلغ قروض وسلف وتسهيلات لعدد للتقاضي. وعادة ما يكون لهذه الائتمانات تواريخ صلاحية محددة، أو تشمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استكمالها، فإن إجمالي مبلغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية. تلزم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نهاية عن صلاتها في حالة عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. وبعد البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بظيعة الحال يصعب التنبؤ بنتيجة هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لتنتج أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير مالي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.

٢٣ موجودات ائتمانية

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

٢٤ إيرادات القوائد

٢٠٢٥	٢٠٢٤
كاف درهم	كاف درهم
١,٧٢٢,٢١٦	١,٤٥٥,٧٤٧
٥٧٢,٣٨٠	٤٨٤,٤١٩
٧٨,٥٦٨	١٤٤,٩١٤
٢,٣٧٣,١٦٤	٢,٠٨٥,٠٨٠

قروض ومطلوبات العملاء
أوراق مالية استثمارية
قروض ومطلوبات البنوك

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

٢٥ مصاريف القوائد

٢٠٢٥	٢٠٢٤
كاف درهم	كاف درهم
١,١٨٢,٠٦٢	١,٢٢٢,٧٣٤
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٧,٢٠٢
٢٤٤,٣٣٠	٢٢٦,١٣٥
١,٦٩٤,٩٩٥	١,٦٥٦,٠٧١

ودائع العملاء
قروض من البنوك
مطلوبات مصرفية

٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٢٧ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٥	٢٠٢٤
كاف درهم	كاف درهم
٢٣,٤٥٦	٤,٢٦٩
١٦,٢٦١	١,١٢٩
٥,٧٤٥	٥,٧٦٦
٤٥,٤٦٢	١١,١٦٤

ربح محقق من استثمارات
توزيعات الأرباح
ربح غير محقق من استثمارات

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٠٢٥

الرصيد الافتتاحي كاف درهم	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة كاف درهم	الرصيد الختامي كاف درهم
١٣٢,٦٨٢	٨٥٣	١٣٣,٥٣٥
١,٧٨٦,٥٧٠	٥٩,٠٩٧	١,٨٤٥,٦٦٧
٣,٠٥١	٣,٩٤٦	٦,٩٩٧
١٨,١٠٤	(١٦,٦٧٣)	١,٤٣١
٢٧,٩٦٤	(٢٧,٩٦٤)	-
١,٩٦٨,٣٧١	١٩,٢٥٩	١,٩٨٧,٦٣٠

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض ومطلوبات
استثمارات
لعملاء غير ممولين
موجودات أخرى
المجموع

رسوم السندات المقابلة بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعديلات أخرى

صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(٨٦٨)
٣١,٢٥٤
٤٩,٦٤٥

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

٢٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

٢٠٢٤	الرصيد الافتتاحي آلاف درهم	صافي المخصص / (المعكوس) خلال السنة آلاف درهم	المشتريات خلال السنة آلاف درهم	الرصيد الختامي آلاف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٣٢,٥٨٢	١٠٠	-	١٣٢,٦٨٢
قروض وسلفيات	١,٧٣١,٣٦٩	٥٥,٢٣٩	(٣٨)	١,٧٨٦,٥٧٠
استثمارات	٣,٥٩٩	(٥٤٨)	-	٣,٠٥١
تعويضات غير ممولة	٣٠,٢٦٣	(١٢,١٥٩)	-	١٨,١٠٤
موجودات أخرى	٢٧,٩٦٤	-	-	٢٧,٩٦٤
المجموع	١,٩٢٥,٧٧٧	٤٢,٦٢٢	(٣٨)	١,٩٦٨,٣٦١

رسوم السندات المقابلة بقيمة العدة من خلال الدخل الشامل الآخر
تعديلات أخرى

٦,٢١٧	(٤,٤٦٥)
٤٤,٣٨٤	

صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٢٩ مصاريف إدارية وعومية

٢٠٢٥	٢٠٢٤
آلاف درهم	آلاف درهم
١٥٩,٤٩٠	١٣٦,٩٤٤
٢١,٧٣٧	٦١,٠٦٨
١١٢,٨٧٧	١٠٧,٧٦٠
٢٩٤,١٠٩	٢٦٥,٧٧٢

مصاريف موظفين
استهلاك (إيضاح ١٤)
مصاريف أخرى*

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

٣٠ الضرائب

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

مصرف ضريبة الدخل المتعلقة بالربح والخسارة

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
آلاف درهم	آلاف درهم
الضريبة الحالية	
الضريبة الحالية على أرباح السنة	٧٢,٢٥٢
تعديلات متعلقة بالضريبة الحالية للقرارات السابقة	٣٢,٩٣٤
إجمالي مصرف الضريبة الحالية	١٠٥,١٨٦
ضريبة الدخل المؤجلة	
ارتفاع في موجودات الضريبة المؤجلة	(٩٨٠)
إجمالي مصرف الضريبة المؤجلة	(٩٨٠)
ضريبة الدخل	١٠٤,٢٠٦

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

٣٠ الضرائب (تابع)

مطابقة مصرف الضريبة والربح المحاسبي مشروطاً بمعدل الضريبة المطبق لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

إن معدل الضريبة القمي الموحدة للمجموعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو ٢٩,٢٢ (٢٠٢٤: ٢٧,٦١)، يتم عرض مطابقة الربح قبل الضريبة أدناه:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
آلاف درهم	آلاف درهم
٨٠٢,٧٩٨	٤١٦,٣٦٠
٧٢,٢٥٢	٣٧,٤٧٣
(١,٤٦٤)	(١٠٢)
(٣)	(٦,١٣٤)
٥٠٧	٤٦٧
٢,٧٨٧	-
(٦٣)	(٣٤)
٧٤,٠١٦	٣١,٢٧٠
٢٩,٢٢	٢٧,٦١

صافي أرباح السنة قبل مصرف ضريبة الدخل
الضريبة بالمعدل المطبق للشركة البالغ ٢٩ (السنة المالية ٢٠٢٤: ٢٩)
الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة
الأثر الضريبي على بند الدخل الشامل الآخر التي لم يتم إعداد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة (٣)
الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للحسم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
الأثر الضريبي للقرارات السابقة
تعديلات أخرى
مصرف الضريبة للسنة
معدل الضريبة القمي

٣١ الشركات التابعة

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

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	سنة التأسيس	سنة الاستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٥	٢٠٢٤			
بنك الإمارات ليبنك ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	١٩٩٥	٢٠٠٨	فيلان
إي إل كليبش ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة
يوس ريل اسيت ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
يوس كابيتال ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
بوليكو للتجارة العامة ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
يوريكس جلف ش.م.ع.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة
مويكس كابيتال ش.م.ع.	٪٩٠	٪٩٠	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة
يوس للتطوير لمعد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان
يوس للاستشارات وإعادة الشراء لمعد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٥	٢٠١٨	جزر كايمان
يوس للاستشارات لمعد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان
جي تي ديليفر القابضة المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة
جي دي إل آر القابضة المحدودة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	(سوق أبوظبي العالمي)
يوس ريل اسيت مصر	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	(سوق أبوظبي العالمي)
					مصر

٣٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الأرصدة في نهاية سنة التقرير

قروض وسكوتات بالصافي
اعتمادات مسئلية وخسائر وأوراق قبول

الإجمالي
ودائع نقدية
صافي التعرض

الاستثمار في الأوراق المالية

المعاملات خلال سنة التقرير

إيرادات القوائد

مصاريف القوائد

مصاريف الإيجار

تعيينات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة

مجموع التعويضات

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

٢٣ المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. تركز المعلومات التي قدمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكل أكثر كتمثيلاً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

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

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

٢٣ المعلومات القطاعية (تابع)

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

الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	غير مخصصة*	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
- صافي إيرادات القوائد	٤٠٦,٢٣٥	-	٦٧٨,١٦٩
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٧٦,٥٤١	-	١٧٦,٥٤١
- أرباح صرف العملات الأجنبية	٣٤,٨١٤	-	٣٤,٨١٤
- الإيرادات من الاستثمارات	-	٤٥,٤٦٢	٤٥,٤٦٢
- صافي الإيرادات من العقارات	-	٢١٠,٦٢٦	٢١٠,٦٢٦
- الإيرادات الأخرى	٩٣٧	-	٩٣٧
مجموع إيرادات الصلوات	٦١٨,٥٢٧	-	١,١٤٦,٥٤٩
يلود غير نقدية جوهرية أخرى			
- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٥٣,٥٩١)	-	(٤٩,٦٤٥)
- استهلاك	-	(٢١,٧٣٩)	(٢١,٧٣٩)
- مصروفات صومية وإئارية	(٢٣١,٥١٢)	-	(٢٧٢,٣٦٧)
- مصروفات ضريبة الدخل	-	(٧٤,٠١٦)	(٧٤,٠١٦)
صافي الربح للسنة	٣٣٣,٤٢٤	(٩٥,٧٥٥)	٢٣٨,٦٦٩
موجودات القطاعات	٣٤,٨٠٤,١٦١	٥٦١,٧٩٨	٤٨,٣٧١,٤١٣
مطلوبات القطاعات	٣٧,٣٥٦,٤٥٠	٥,٤٤٠,٣١٥	٤٣,٧٩٧,٧٦٥

يتمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأصول الخاصة بالمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الأنشطة التجارية	الأنشطة الاستثمارية والخزينة	غير مخصصة*	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات التشغيلية			
- صافي إيرادات القوائد	١٧٦,٩٣٨	-	٤٢٩,٠٠٩
- صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٥٤,٦٦٧	-	١٥٤,٦٦٧
- أرباح صرف العملات الأجنبية	٢٥,٧٧١	-	٢٥,٧٧١
- الإيرادات من الاستثمارات	-	١١,١٦٤	١١,١٦٤
- صافي الإيرادات من العقارات	-	١٠٤,٤٣١	١٠٤,٤٣١
- الإيرادات الأخرى	١,٤٧٤	-	١,٤٧٤
مجموع إيرادات الصلوات	٣٥٨,٨٥٠	-	٣٦٠,٣٢٤
يلود غير نقدية جوهرية أخرى			
- صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(٤٣,٨٣٦)	-	(٤٤,٣٨٤)
- استهلاك	-	(٢١,٠٦٨)	(٢١,٠٦٨)
- مصروفات صومية وإئارية	(٢٠٨,٠٠٠)	-	(٢٤٤,٧٠٤)
- مصروفات ضريبة الدخل	-	(٣١,٦٧٠)	(٣١,٦٧٠)
صافي الربح للسنة	١٠٧,٠١٤	(٥٢,٧٣٨)	٥٤,٢٧٦
موجودات القطاعات	٢٩,٨٨٧,٧١٣	١,٥٩١,٤٤٧	٣١,٤٧٩,١٦٠
مطلوبات القطاعات	٣٥,٢٩٧,٤٤٦	٨٩٥,٦٣٤	٣٦,١٩٣,٠٨٠

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

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

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية صفقات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠٢١: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، كتكلفة الأصول وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تنفيذها من قبل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات، التي لم تفسرها في الإيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

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

١.٣٣ المعلومات الجغرافية

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

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

٣٤ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كلف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كلف درهم	تلكفة المطابقة كلف درهم	الإجمالي كلف درهم
-	-	٣,٢٤٥,١٢٧	٣,٢٤٥,١٢٧
-	-	٩١٧,٩٥٣	٩١٧,٩٥٣
٣٣٦,٨٧١	٢,٢٢٠,٠٦٠	٣,٠٤٤,٠٤٤	٣,٠٤٤,٠٤٤
-	-	٨,٣٥٦,٦٦٥	١٠,٩١٣,٥٩٦
-	-	٤٧٠,٧١٢	٤٧٠,٧١٢
٣٣٦,٨٧١	٢,٢٢٠,٠٦٠	١٣,٤٣٠,٩٠١	١٥,٩٨٧,٨٣٢
-	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨
-	-	٣,٦٥٤,١٩٢	٣,٦٥٤,١٩٢
-	-	١,٩٩٤,٥٧٢	١,٩٩٤,٥٧٢
-	-	٩٦٢,٢٠٥	٩٦٢,٢٠٥
-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	٥,٤٤٠,٣١٥
-	-	٤٣,٥٥٨,٣٣٢	٤٣,٥٥٨,٣٣٢

الموجودات المالية:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

قروض ومطلوبات، بالمصافي

أوراق مالية استثمارية، بالمصافي

موجودات أخرى

المطلوبات المالية:

ودائع العملاء

ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

قروض إعادة الشراء

مطلوبات أخرى

مندات مصدرة

الإجمالي

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

٣٤ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

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

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كلف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كلف درهم	تلكفة المطابقة كلف درهم	الإجمالي كلف درهم
-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥	٤,٦٣٩,٥٧٥
-	-	٥٩٥,٩٧٢	٥٩٥,٩٧٢
٤٢٣,١٨١	١,٧٩٦,٤٦١	٧,٨٨١,٩٢٨	١٠,١٠١,٥٧٠
١,١٤٤	-	٦٦٦,١٩٦	٦٦٧,٣٤٠
٤٢٤,٣٢٥	١,٧٩٦,٤٦١	٣٨,٠٨٢,٤٢٩	٤٠,٣٠٧,٢١٥
-	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
-	-	٢,٨٢٢,٨١٢	٢,٨٢٢,٨١٢
-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤	٢,٤٢٠,٢٨٤
-	-	١,١٤١,٨٥٢	١,١٤١,٨٥٢
-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	٣,٥٦٣,٠٧٠
-	-	٣٩,٦٥٢,٩٦٠	٣٩,٦٥٢,٩٦٠

٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعهود الأدوات المالية بالتراتبية مما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تتحول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بالنشطة المتأخرة 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. لتتبع تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها الائتمانية بشكل مشابه في حالة نشوب تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتنتشر تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أصل معين أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض - يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإحضار موجودات المجموعة الخاطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية بالمجموعة وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتكليف تصنيف المخاطر لجميع العملاء التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب إنتاج جمدع السرايسات الائتمانية المشددة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة. تصنف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية/ المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لتكامل المبلغ. عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق القوائد ولا تدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن مخصصات التخفيض القيمة يتم تكريرها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الموجودات. تقيس المجموعة أحياناً تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة النظرية للموجودات المالية ناقصاً الديالغ المقاسة والفائدة المحقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة النظرية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

٤٩

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

٣٠ إدارة المخاطر المتبقية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٢٤٥,١٢٧	-	-	٣,٢٤٥,١٢٧
٤٢٧,٣٦١	٥,١٣٤	١٣٢,٢١٢	١,٠٥١,٤٨٨
١٨,٤٧٤,٤٧٨	١٠,٩٦٦,٦٦٣	٤٢٧,٥٠٠	٣٩,٢٨٦,١١١
٢,٢٢٠,٠٦٠	-	-	٢,٢٢٠,٠٦٠
٨,٣٦٣,٦٦٢	-	-	٨,٣٦٣,٦٦٢
١,٢٥٩,٥٢٠	٢٩,٩٤١	-	١,٢٨٩,٤٦١
٣٣,٩٩٠,٢٠٨	١١,٠٠١,٧٣٨	٣,٤٦٣,٩٦٣	٤٨,٤٥٥,٩٠٩
٣٩٢,٠٦١	١,٠٤١,٢٠٦	٥٥٩,٧١٢	١,٩٩٢,٩٧٩

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسجلات
استثمارات مقابلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقابلة بالتكلفة المطلقة
تعرضات غير مموّلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة
٤,٦٣٩,٥٧٥	-	-	٤,٦٣٩,٥٧٥
١١١,٣٠٣	٦٧٩	١٣٢,٢١٢	٧٢٨,٦٥٤
١٢,٥٣٤,٩٩١	١١,٤٤٩,٩٤٩	٣٩٧,٢٣٣	٢٦,٠٨٩,٣٢٨
١,٧٩٦,٤٦١	-	-	١,٧٩٦,٤٦١
٧,٨٨٤,٩٧٩	-	-	٧,٨٨٤,٩٧٩
٧٠٧,٢٩٦	-	-	٧٠٧,٢٩٦
١,٣٦٥,٧٢٥	٨٨,٦٧٦	-	١,٤٥٤,٤٠١
٢٩,٠٤٠,٨٣٠	١١,٥٣٩,٣٠٤	٢,٧٢١,٠٦٠	٤٣,٣٠١,١٩٤
٦٦,٨٥١	١,٣٤٨,٢٩٢	٥٢٩,٤٤٥	١,٩٧٤,٥٨٨

أرصدة لدى المصارف المركزية
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
قروض وسجلات
استثمارات مقابلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقابلة بالتكلفة المطلقة
موجودات أخرى
تعرضات غير مموّلة

127

٥١

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التكاليف القروض والمطلقات بين المراحل (تابع)

المجموع	التعرض	تعرضت للإطفائ الثاني		المرحلة ٢	لم تتعرض للإطفائ الثاني		المرحلة ١	التعرض	
		المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ٢	المرحلة ١			
مخصص التكاليف	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٩	٢,٧٤٩,٤٨٩	١٩٧	٢١,٩٣٨	٣٨	٢١,٣٤٦	١,٠٨٤	٢,١١٦,٢٠٥		قروض مصرفية للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	(٣٠٦)	-	-	-	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	١٣٣	-	(٢٦)	-	-	٣٠٦	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	(١٢٠)	-	١٢٠	-	-	(١٠٧)	التحويلات من المرحلتين ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
(١١١)	٢٠٦,٦٩٩	١٢٩	١,٢٢٧	١٢٨	(١,٢٦٧)	(٤١٨)	٢٠٦,٧٣٩	-	التحويلات من المرحلة ٣
١,١٥٨	٢,٩٥٦,١٨٨	٣٢٦	٢٣,١٧٨	١٦٦	٢٩,٨٦٧	٦٦٦	٢,٩٠٣,١٤٣	-	التغير في التعرض
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٣٠,٠٠٠	٢١,٠٤٩,٧٣٠	٣٩٦,٠٠١	١,٩٩٤,٥٦٠	١,٢٩٢,٥١٣	١١,١٨٣,٢٧٢	٤١,٤٨٦	٧,٨٧١,٨٩٨		قروض مصرفية تجارية
-	-	-	-	٣,٦٠٧	١١٣,٢٧٨	(٣,٦٠٧)	(١١٣,٢٧٨)	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	(١٠١)	(٨٢٧,٩٩٢)	١٠١	٨٢٧,٩٩٢	-	التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	١٦	٤,٧٢٨	-	-	(١٦)	(٤,٧٢٨)	-	التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
٥٥,٣٦٢	٢,٠٨٣,٤١٠	٨٤٠	٨١,٩٢٢	٣٤,٠٦٥	٩٥١,٥٢٤	٢٠,٤٥٧	١,٠٤٩,٩٦٤	-	التحويلات من المرحلة ٣
١,٧٨٥,٤١٢	٢٣,١٣٣,١٤٠	٣٩٦,٩٠٧	٢,٠٨٦,٢١٠	١,٣٣٠,٠٨٤	١١,٤٢٠,٠٨٢	٥٨,٤٢١	٩,٦٣١,٨٤٨	-	التغير في التعرض
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٨٦,٥٧٠	٢٦,٠٨٩,٣٢٨	٣٩٧,٢٣٣	٢,١٠٤,٣٨٨	١,٣٣٠,٢٥٠	١١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩,٠٨٧	١٢,٥٣٤,٩٩١		المجموع

٥٢

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

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة (التدفق) لتفويض والسلفيات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٦٦	١٦٦	٣٢٦	١,١٥٨
٢٥	٧٩	٢٢٤	٣٢٨
٦٩١	٢٤٥	٥٥٠	١,٤٨٦
٥٨,٤٢١	١,٣٣٠,٠٨٤	٣٩٦,٩٠٧	١,٧٨٥,٤١٢
(٣٣٧)	-	-	(٣٣٧)
(٨,٧٤٧)	-	-	(٨,٧٤٧)
٣١٩,٨١٢	(٢٩٨,٦٦٢)	١٧	٢١,١٦٧
(٣,٢٩٣)	٣,٧٤٤	٦١٢	١,٠٦٣
٤,٥٠٩	٤,٨٠٤	٢٩,٤١٤	٣٨,٧٢٧
٦,٦٠٧	-	-	٦,٦٠٧
٢٨٩	-	-	٢٨٩
٣٧٧,٢٦١	١,٠٣٩,٩٧٠	٤٢٦,٩٥٠	١,٨٤٤,١٨١
٣٧٧,٩٥٢	١,٠٤٠,٢١٥	٤٢٧,٥٠٠	١,٨٤٥,٦٦٧

فروض بنكية للأفراد:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥

أخرى

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فروض بنكية للشركات:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)

شركات أخرى

أفراد لديهم صفاء قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك

مؤسسات مالية غير مصرفية

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي

٥٣

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

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة (التدفق) لتفويض والسلفيات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٨٤	٣٨	١٩٧	١,٣١٩
(٤١٨)	١٢٨	١٢٩	(١٦١)
٦٦٦	١٦٦	٣٢٦	١,١٥٨
٤١,٤٨٦	١,٢٩٢,٥١٣	٣٩٦,٠٥١	١,٧٣٠,٠٥٠
(١٥٢)	-	-	(١٥٢)
٣٣٧	-	-	٣٣٧
٨,٦٢٧	٣١,٢١٣	٦٤	٤٤,٩٠٤
(٧٥)	٣٦٣	١٧	٣٠٥
٣٣٥	٩٩٥	٧٧٥	٢,١٠٥
٧,٨٦٣	-	-	٧,٨٦٣
٥٨,٤٢١	١,٣٣٠,٠٨٤	٣٩٦,٩٠٧	١,٧٨٥,٤١٢
٥٩,٠٨٧	١,٣٣٠,٢٥٠	٣٩٧,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٧٠

فروض بنكية للأفراد:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤

الحكومة الإماراتية

المؤسسات المرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة < ٥٠٪)

شركات أخرى

أفراد لديهم صفاء قيم ائتمانية عالية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك

مؤسسات مالية غير مصرفية

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي

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

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٨٥,٧٧٤	-	-	١,١٨٥,٧٧٤
٦,٩٤٦,٨٣٤	٤٨٤,٣٦٨	-	٧,٤٣١,٢٠٢
٣,٦٥٦,٩١٩	٢٠,٩٩٥	-	٣,٦٧٧,٩١٤
٦,٦٨٣,١٨٣	١,٩٥٠,٠٠٠	-	٨,٦٣٣,١٨٣
١,٧٦٨	٨,٥١١,٣٠٠	-	٨,٥١٣,٠٦٨
-	-	٢,٨٤٤,٩٧٠	٢,٨٤٤,٩٧٠
١٨,٤٧٤,٤٧٨	١٠,٩٦٦,٦٦٣	٢,٨٤٤,٩٧٠	٣٢,٢٨٦,١١١
(٣٧٧,٩٥٢)	(١,٠٤٠,٢١٥)	(٤٢٧,٥٠٠)	(١,٨٤٥,٦٦٧)
١٨,٠٩٦,٥٢٦	٩,٩٢٦,٤٤٨	٢,٤١٧,٤٧٠	٣٠,٤٤٠,٤٤٤

٢٠٢٤

التفويض والسلفيات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٢١,٥٥١	٤٥,٦٤١	-	٦٦٧,١٩٢
٣,٩٦٥,٧٢٠	٥١٤,٥٧١	-	٤,٤٨٠,٢٩١
٦,١٩٧,١٥٤	١٥٧,٥٣٣	-	٦,٣٥٤,٦٨٦
١,٦٥١,٨٥٥	٥,٩٣٦,٠٩١	-	٧,٥٨٧,٩٤٦
٩٨,٧١١	٤,٧٩٦,١١٤	-	٤,٨٩٤,٨٢٥
-	-	٢,١٠٤,٣٨٨	٢,١٠٤,٣٨٨
١٢,٥٣٤,٩٩١	١١,٤٤٩,٩٤٩	٢,١٠٤,٣٨٨	٢٦,٠٨٩,٣٢٨
(٥٩,٠٨٧)	(١,٣٣٠,٢٥٠)	(٣٩٧,٢٣٣)	(١,٧٨٦,٥٧٠)
١٢,٤٧٥,٩٠٤	١٠,١١٩,٦٩٩	١,٧٠٧,١٥٥	٢٤,٣٠٢,٧٥٨

٢٠٢٤

التفويض والسلفيات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٢١,٥٥١	٤٥,٦٤١	-	٦٦٧,١٩٢
٣,٩٦٥,٧٢٠	٥١٤,٥٧١	-	٤,٤٨٠,٢٩١
٦,١٩٧,١٥٤	١٥٧,٥٣٣	-	٦,٣٥٤,٦٨٦
١,٦٥١,٨٥٥	٥,٩٣٦,٠٩١	-	٧,٥٨٧,٩٤٦
٩٨,٧١١	٤,٧٩٦,١١٤	-	٤,٨٩٤,٨٢٥
-	-	٢,١٠٤,٣٨٨	٢,١٠٤,٣٨٨
١٢,٥٣٤,٩٩١	١١,٤٤٩,٩٤٩	٢,١٠٤,٣٨٨	٢٦,٠٨٩,٣٢٨
(٥٩,٠٨٧)	(١,٣٣٠,٢٥٠)	(٣٩٧,٢٣٣)	(١,٧٨٦,٥٧٠)
١٢,٤٧٥,٩٠٤	١٠,١١٩,٦٩٩	١,٧٠٧,١٥٥	٢٤,٣٠٢,٧٥٨

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٦ أرصدة لدى المصرف المركزي	٣,٢٠٤,١٣٦	٤,٥٩٤,٧٣٢
٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٩١٧,٩٥٣	٥٩٥,٩٧٢
٨ قروض وسلفيات، بالعملي	٣٠,٤٤٠,٤٤٤	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
٩ استثمارات مقيمة بالتكلفة المحقة	٨,٣٥٦,٦٦٥	٧,٨٨١,٩٢٨
٣٤ موجودات أخرى (بانشاء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات غير المالية الأخرى)	٤٧٠,٧١٢	٦٦٧,٣٤٠
الإجمالي	٤٣,٣٨٩,٩١٠	٣٨,٠٤٢,٧٣٠
٢٢ اعتمادات مستندية	٣٢٧,٤١٧	٢٩٢,٣٤٣
٢٣ ضمانات	٢,٠٢٨,٧٩٢	١,٧٤٨,٣٥٤
٢٤ التزامات بتقديم قروض غير مسعوية	٨٧٢,٣٢١	٥٤٥,٩٥٣
الإجمالي	٣,١٢٨,٥٣٠	٢,٥٨٦,٦٥٠
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٤٦,٥١٨,٤٤٠	٤٠,٦٢٩,٣٨٠

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

القروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة

إن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة هي قروض تحدد المجموعة لامتثال عدم تحصيل أصل المبالغ والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد وتختلف هذه القروض ضمن تصنيف القالت من ٨ إلى ١٠ بموجب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

مياسة التشطب

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تعدد المجموعة إن القروض(الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل ظهور تغيرات جوهرية في الموقف المالي المقترض/ المصدر حيث يتبين عدم تمكن المقترض/المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض. تحتفظ المجموعة بضمائم مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والألات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمائم في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صفاتي قيم اتصافية عالية. قررت الإدارة القيمة العادلة للضمائم بمبلغ ١٣,٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٢,٥ مليار درهم) منها ٥٦٩ مليون درهم بضمائم مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠٢٤: ٦٦٢ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمائم وديان نقدية غير موهنة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة. تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوئ عدد من الأطراف المقيمة أنشطة تجارية مماثلة أو الشغلة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقبية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة النقدية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاضتها والأرباح المحقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدم التمويل المدينة في الإيضاحين ٨ (د) و ٨ (هـ). يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاح ٨ (ج).

إدارة مخاطر السيولة

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

مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنتبذة من مجلس الإدارة - بالإضافة إلى مهامها المتعلقة بالائتمان، تتمتع لجنة المخاطر المنتبذة عن مجلس الإدارة بصلاحيات واسعة مفوضة من مجلس الإدارة لإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل الخاصة بها. وتقوم اللجنة بمراجعة نسب السيولة، وهيكل الموجودات والمطلوبات، ومخاطر أسعار الفائدة والعملاء الأجنبية، ومتطلبات السب الداخلية والقانونية، وقنوات التمويل، والظروف الاقتصادية العامة المحلية والدولية وأوضاع الأسواق المالية. وبناء على هذه المراجعات، تمنح اللجنة الإرشادات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة لمعاملات المجموعة.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قبل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التشفطات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظائري) والذي يبلغ ٨٤,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٨,٧٪). بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات/المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

- معدل الموجودات السائلة إلى إجمالي الموجودات؛
- معدل صفاتي للقروض إلى الودائع؛
- نسب بترل ٣ (السلف إلى نسبة الموارد المستقرة، ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة إلج) تتم مراقبتها داخلياً ويتم إطلاع مجلس الإدارة عليها بشكل ربع سنوي.

٥٦

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

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى ستة أشهر ألف درهم	أكثر من ستة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	بدون استحقاق محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٢٠٤,١٣٦	-	-	٤٠,٩٩١	٢,٢٤٥,١٢٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٧٣٤,٣٠٣	١٨٣,٦٥٠	-	-	٩١٧,٩٥٣
قروض وسجلات، بالعملي	١٠,٠٠٦,٦٠٨	٥,١٠٧,٠٣٥	١٥,٣٦٦,٨٠١	-	٣٠,٤٨٠,٤٤٤
أوراق مالية استثمارية، بالعملي	١,١٦٢,٣٨٧	٥,٧٩١,٧٠٥	٣,٩٥٩,٥٠٤	-	١٠,٩١٣,٥٩٦
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨
موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥
موجودات أخرى	٤٣٤,٤٤٢	٤٧,٩٣٠	-	-	٤٨٢,٣٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨
شركة تابعة محظوظ بها للبيع	-	٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٥,٤٤١,٨٧٦	١١,٩٧٥,١١٠	١٩,٢٨٦,٣٠٥	١,٥٦٨,١٢٢	٤٨,٣٧١,٤١٣
المطلوبات	١٧,٠٧٢,٢٤٦	١٣,٨٢٠,٣٧١	٦١٤,٤٣١	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨
ودائع العملاء	٣,١٧٩,٥٧٦	٤٧٤,٩١٦	-	-	٣,٦٥٤,٤٩٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢
قروض إعانة القراء	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	١,١٤١,١٤٣
مطلوبات أخرى	-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	-	٥,٤٤٠,٣١٥
مطلوبات مستحقة	٢٣,٣٨٧,٥٣٧	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٦,٠٥٤,٧٤٦	-	٤٣,٧٣٧,٢٧٠
مجموع المطلوبات	(٧,٨٤٥,٦٦١)	(٢,٣١٩,٨٧٧)	١٣,٢٣١,٥٥٩	١,٥٦٨,١٢٢	٤,٦٣٤,١٤٣
صافي فجوة السيولة					

٥٧

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

الموجودات	خلال ٣ أشهر كاف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة كاف درهم	أكثر من سنة واحدة كاف درهم	بدون استحقاق محدد كاف درهم	الإجمالي كاف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٥٩٤,٧٣٢	-	-	٤٤,٨١٣	١,٦٣٩,٥٧٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢٨,٦٧٢	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	-	٥٩٥,٩٧٢
قروض ومطلوبات، بالعملة	١١,٢٦٩,٢١٦	٣,٣٧١,٢٨١	٩,٥٣٢,٢٦١	-	٢٤,١٧٢,٧٥٨
أوراق مالية استثمارية، بالعملة	٤٧٣,٣١٠	٧,٤١٥,٩١٢	١,٩٢٠,٩٠٣	٢٩١,٤٤٥	١٠,١٠١,٥٧٠
استثمارات عقارية	-	-	-	١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣
موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠
موجودات أخرى	٦٧٩,٨٣٢	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢
شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	٨٤٤,٧٩٠	-	-	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	١٧,٣٧٥,٧٦٢	١١,٨١٥,٦٣٣	١١,٦٣٦,٨١٤	٢,٧٥٤,٧٦٣	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
المطلوبات	١٩,٧٠٨,٠٨٩	١٢,٦٩٦,٤٤٨	٣٠٠,٤٠٥	-	٣٢,٧٠٤,٩٤٢
ودائع العملاء	٢,٥٨٣,٢٢٤	٢٣٩,٥٨٨	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٣١,٧٧٦	٧٨٨,٥٠٨	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤
قروض إعانة الشراء	١,٢٤٥,٠٤٢	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢
مطلوبات أخرى	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	٣,٥٦٣,٠٧٠
معدات مصنعة	-	-	٣,٨٦٣,٤٧٥	-	٣,٨٦٣,٤٧٥
مجموع المطلوبات	٢٢,١٦٨,١٣١	١٣,٧٢٤,٥١٤	٣,٨٦٣,٤٧٥	-	٣٩,٧٥٦,١٢٠
صافي فجوة السيولة	(٤,٧٩٢,٣٦٩)	(١,٩٠٨,٩١١)	٧,٧٧٣,٣٣٩	٢,٧٥٤,٧٦٣	٣,٨٢٦,٨٢٢

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٨	
٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)	
إدارة مخاطر السوق	
مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم المعادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية للأصول المالية نظراً للتغيرات في السوق مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما كمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.	
مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية	
تتأثر مخاطر السوق للمحافظ غير التجارية أو البنكية بشكل رئيسي على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضت أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.	
١) مخاطر أسعار الفائدة	
تتأثر مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تغير التغيرات في معدلات الفائدة على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى فجوات بها. تستخدم المجموعة نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا. ولما كانت معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية تؤثر بمعدلات عائدة، فإن الفروض وإبداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم الحد من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسلة أو أقل وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.	

٥٩

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو البنكية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسانية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس تراكيبات إحصاء تسعير الفائدة أو توزيع الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الإجمالي	غير حسانية أسعار الفائدة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٤٥,١٢٧	٤٠,٩٩١	-	-	٣,٢٠٤,١٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١٧,٩٥٣	-	-	١٨٣,١٥٠	٧٣٤,٨٠٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣٠,٤٤٠,٤٤٤	١,٩٧٠,٥٩٦	٧,٣٢٤,٤٩٢	٣,١٣٠,١٢٤	١٨٠,١٤,٧٣٢	أوراق وسندات، بالمصافي
١٠,٩١٣,٥٩٦	٣٧٠,٧٦٠	٣,٥٨٨,٧٤٣	٥,٧٩١,٧٠٥	١,١٦٢,٣٨٨	أوراق مالية استثمارية، بالمصافي
١,٢٤٧,٠٦٨	١,٢٤٧,٠٦٨	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٢,٨٧٥	١٢٢,٨٧٥	-	-	-	موجودات مستحقة عليها مقابل تسوية ديون
٤٨٢,٣٧٢	٤٨٢,٣٧٢	-	-	-	موجودات أخرى
١٥٧,١٨٨	١٥٧,١٨٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالمصافي
٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠	-	-	-	شركة تابعة محظوظ بها التبع
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٢٣٦,٦٤٠	١٠,٩١٣,٢٣٥	٩,١٠٥,٩٧٩	٢٣,١١٥,٥٥٩	مجموع الموجودات
٣١,٥٠٧,٠٤٨	-	٦١٤,٤٣١	١٣,٨٢٠,٣٧١	١٧,٠٧٢,٢٤٦	المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٦٥٤,١٩٢	-	-	٤٧٤,٦١٦	٣,١٧٩,٥٧٦	ودائع العملاء
١,٩٩٤,٥٧٢	-	-	-	١,٩٩٤,٥٧٢	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,١٤١,١٤٣	١,١٤١,١٤٣	-	-	-	أوراق إعانة الشراء
٥,٤٤٠,٣١٥	-	٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٦٣٤,١٤٣	٤,٦٣٤,١٤٣	-	-	-	معدات مستحقة
٤,٦٣٤,١٤٣	٤,٦٣٤,١٤٣	-	-	-	حقوق الملكية
٤٨,٣٧١,٤١٣	٥,٧٧٥,٢٨٦	٦,٠٥٤,٧٤٦	١٤,٢٩٤,٩٨٧	٢٢,٢٤٦,٣٩١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٥٣٨,٦٤٦)	٤,٨٥٨,٤٨٩	(٥,١٨٩,٠٠٨)	٨٦٩,١٦٥	فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي
-	-	٥٣٨,٦٤٦	(٤,٣١٩,٨٤٣)	٨٦٩,١٦٥	فجوة حسانية أسعار الفائدة المتراكمة

٦٠

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق - المحافظ غير التجارية أو المالية (تابع)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي حسانية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس توقيتات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق إليها أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	غير حساسة لأسعار الفائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	١,٦٣٩,٥٧٥	١,٦٣٩,٥٧٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢٨,٦٧٢	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠	-	٥٩٥,٩٧٢
قروض ومطلوبات، بالعملة	٢٠,٧٣٥,٢٢١	١,٥٠٧,٦٦٠	٢,٠٥٩,٨٧٧	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
أوراق مالية استثمارية، بالعملة	٥٧٦,٠٨٣	٧,٤٣٨,٤٧١	١,٧٩٥,٥٧٠	٢٩١,٤٤٦	١٠,١٠١,٥٧٠
استثمارات عقارية	-	-	-	١,١٥٧,٤٥٣	١,١٥٧,٤٥٣
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية ديون	-	-	-	١,٠٧٠,٠٩٠	١,٠٧٠,٠٩٠
موجودات أخرى	-	-	-	٦٧٩,٨٣٢	٦٧٩,٨٣٢
ممتلكات ومعدات، بالعملة	-	-	-	١٩٠,٩٣٢	١٩٠,٩٣٢
شركة تابعة محتكك بها للبيع	-	-	-	٨٤٤,٧٩٠	٨٤٤,٧٩٠
مجموع الموجودات	٢١,٥٣٩,٩٧٦	٩,١٢٩,٧٨١	٤,٠٣٩,٠٩٧	٨,٨٧٤,١١٨	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع العملاء	١٦,٧٠٨,٠٨٩	١٢,٦٩٦,٤٤٨	٣٠٠,٤٠٥	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٨٣,٢٢٤	٢٣٩,٥٨٨	-	-	٢,٨٢٢,٨١٢
قروض إعادة القرض	١,٦٣١,٧٧٦	٧٨٨,٥٠٨	-	-	٢,٤٢٠,٢٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	١,٢٤٥,٠٤٢	١,٢٤٥,٠٤٢
مندات مصدرة	-	٢,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٢,٥٦٣,٠٧٠
حقوق الملكية	-	-	-	٣,٨٢٦,٨٢٢	٣,٨٢٦,٨٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,٩٢٣,٠٨٩	١٧,٢٨٧,٦٦٤	٣٠٠,٤٠٥	٥,٠٧١,٨٦٤	٤٣,٥٨٢,٩٧٢
فجوة التبادلات المترتبة في بيان المركز المالي	٦١٦,٨٨٧	(٨,١٥٧,٨٣٣)	٣,٧٣٨,٦٩٢	٣,٨٠٢,٢٥٤	-
فجوة حسانية أسعار الفائدة المترتبة	٦١٦,٨٨٧	(٧,٥٤٠,٩٤٦)	(٢,٨٠٢,٢٥٤)	-	-

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق -- المحافظ غير التجارية أو البتكية (تابع)

١) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن سعر الفائدة للعمل (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون الجود غير الخاضعة للقوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالثقل المتطاف، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة. يظهر الجدول التالي حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة وحقوق الملكية المجموعة نتيجة تغير محتمل ومطلبي في معدلات الفائدة مع بقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير المقترح في معدل الفائدة على صافي إيرادات القوائد لسنة واحدة بداء على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المنخفضة بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عند المقابلة، يتم مراقبة جميع حسابات البنك المعرضة وتحليلها للتركيزات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات القوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(١٤,٠٤٠)	(١٤,٠٤٠)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	١٤,٠٤٠	١٤,٠٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إيرادات القوائد	حساسية حقوق الملكية
ارتفاع أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	(٧٤,١٨٥)	(٧٤,١٨٥)
انخفاض أسعار الفائدة	٢٠٠ نقطة أساس	٧٤,١٨٥	٧٤,١٨٥

٢) مخاطر العملة

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالقيمة مكافئة	ألف درهم
أصغر	بقيمة مكافئة
أصغر	أصغر
(١٤,٠٥٢)	(٨,٤٨٩)
(٥,٤٨٠)	(١,٠٢١)

الدرهم
الجنيه الاسترليني

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر السوق -- المحافظ غير التجارية أو البتكية (تابع)

٢) مخاطر العملة (تابع)

تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التغير في سعر العملة Z	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
الدرهم	Z++	(٧٠٢)	(٧٠٢)
الدرهم	Z+-	٧٠٢	٧٠٢
الجنيه الاسترليني	Z++	(٢٧٤)	(٢٧٤)
الجنيه الاسترليني	Z+-	٢٧٤	٢٧٤
تعرض العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في سعر العملة Z	التغير في صافي الربح	التغير في حقوق الملكية
الدرهم	Z++	(٤٢٤)	(٤٢٤)
الدرهم	Z+-	٤٢٤	٤٢٤
الجنيه الاسترليني	Z++	(٥١)	(٥١)
الجنيه الاسترليني	Z+-	٥١	٥١

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة المجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة هو كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
التغير في سعر السهم	التغير في سعر السهم
حقوق الملكية	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم
Z++	Z++
Z+-	Z+-
Z+-	Z+-
Z+-	Z+-

المخاطر التشغيلية

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

٦٣

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

٣٦ كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بمشتريات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- المحافظة على مقدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

ترقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستجبة في ذلك بالتحقيقات استناداً إلى المبادئ التوجيهية التي وضعها لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر. تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق وتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير التكيفية أو غير الناجمة أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية، فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة على شريحتين:

- الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، والعمليات القيمة العادلة، بعد خصم الموجودات غير المشروعة، وتعدلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشئ الثاني لرأس المال: تتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

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

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

بالإضافة إلى نسبة الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية البالغة ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، يجب الاحتفاظ بمصداقات حصة رأس المال بنسبة ٢٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. علاوة على ذلك، يجب تلبية متطلبات مصداقات حصة رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية باستخدام الشئ الأول لرأس مال حقوق الملكية العادية. يُحدد مستوى مصداقات حصة رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية الذي سيُخاطر به البنك المركزي. لا يوجد خلال السنة المالية متطلبات خاصة للمخازن المؤقت لمواجهة التقلبات الدورية. وقد امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأعدت نسب كفاية رأس المال باستثناء تحويل العملة الناتجة عن العمليات البنائية.

بازل ٣

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
قاعدة رأس المال	٤,٥٩٦,١٢٢	٣,٨٦٥,٢٢٧
الشئ الأول لقاعدة رأس المال	-	-
الشئ الأول لرأس المال الإضافي	-	-
الشئ الأول لرأس المال	٤,٥٩٦,١٢٢	٣,٨٦٥,٢٢٧
الشئ الثاني لرأس المال	٣٤٤,٨٩٥	٢٢٠,٨٢١
مجموع قاعدة رأس المال	٤,٩٤١,٠١٧	٤,١٨٦,٠٤٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢٧,٥٩١,٦٢٩	٢٥,٦٦٥,٦٦٩
مخاطر السوق	٣٤٦,٤٢٤	٥٨٧,٨٠٢
المخاطر التشغيلية	١,٣٣٩,٨٤٦	١,١٨٥,٩١١
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٩,٢٧٧,٨٩٩	٢٧,٤٣٩,٣٨٢
نسب رأس المال		
نسبة الأسهم العادية في الشئ الأول لرأس المال	٢١٥,٧٠	٢١٤,٠٩
نسبة الشئ الأول من رأس المال	٢١٥,٧٠	٢١٤,٠٩
مجموع نسبة رأس المال	٢١٦,٨٨	٢١٥,٢٦

تم خصم الأرباح المقترحة البالغة ١٦٥ مليون درهم من قاعدة رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي لا تزال خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

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

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الأصلي أو، في حالة غياب السوق الأنسب الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ، تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء. وفي حالة توفر سعر مدرج في سوق نشط فإن المجموعة تقبس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط لتلك الأداة. يُنظر إلى السوق على أنه "نشط" في حالة إجراء المعاملات المتوقعة بالموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر. إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة ونقل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المخاطر جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. عادةً أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني هو عدة سعر المعاملة - أي القيمة العادلة التقدير المدفوع أو المستمر إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبني تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم الاعتراف بها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مشتاق وليس بناء على أسلوب التقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للرقب، ثم يتم قياس الأداة المالية ميدانياً بالقيمة العادلة، ولتحليلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبني وسعر المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس متقلب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة. القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال، وديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصصة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

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

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والتي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام وذلك بناءً على التفتق التقدي المخصص باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المضمنة من وسطاء الأوراق المالية.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التفتق التقدي المخصص بالإستناد إلى ملحق العقد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار وإصلاح تسعير الخيارات للأدوات المشتقة الاختيارية.

استثمارات محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحفظة بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية والتي تقدم المجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال إيرادات توزيعات الأرباح وأرباح المتاجرة وإرتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة لتسند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما تتضمن سندات غير مدرجة تستند قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، طمًا بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مشتقة من أسعار ومعدلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

استثمارات غير مدرجة محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محفظة بها بمبلغ ٨١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧٦ مليون درهم) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد قيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحايل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى/أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية متزبد/أقل بواقع ٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤ مليون درهم). تم الاعتراف بآثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التعديلات المشتركة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة

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

	٢٠٢٥				
	القيمة الدفترية	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية					
- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة	٣,٨٥٥,٤٥٩	٤,٥٠١,٢٠٦	-	٨,٣٥٦,٦٦٥	٨,٤٠٢,٧١٤
- قروض وسلفيات	-	-	٣,٠٤٤,٠٤٤	٣,٠٤٤,٠٤٤	٣,٠٤٤,٠٤٤
المطلوبات المالية					
- ودائع العملاء	-	-	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨	٣١,٥٠٧,٠٤٨
- سندات مصدرة	٥,٤٤٠,٣١٥	-	-	٥,٤٤٠,٣١٥	٥,٥٤٩,٢٧٩

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

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	القيمة العادلة الإجمالي
الموجودات المالية					
- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطلقة	٨٨٠,٥٢٨	٧,٠٠١,٤٠٠	-	٧,٨٨١,٩٢٨	٧,٨٧٣,٤٥٩
- قروض وسندات	-	-	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨	٢٤,٣٠٢,٧٥٨
المطلوبات المالية					
- ودائع العملاء	-	-	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢	٢٩,٧٠٤,٩٤٢
- سندات مصدرة	٣,٥٦٣,٠٧٠	-	-	٣,٥٦٣,٠٧٠	٣,٦٨٦,٧١٩

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

يُقاس القيمة العادلة المتعرف بها في بيان المركز المالي الموحد
يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بقيمة العادلة، حيث تم تصنيفها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

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

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

٢٠٢٥	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات مقاسة بقيمة العادلة	٣٣٦,٨٧١	-	-	٣٣٦,٨٧١
استثمارات مقاسة بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين مدرجة	-	-	-
استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم ملكية مدرجة	-	-	٩٠٢,٥٦٢
أسهم ملكية غير مدرجة	-	-	٨٠,٨١٢	٨٠,٨١٢
سندات دين مدرجة	١,٢٣٦,٩٨٦	-	-	١,٢٣٦,٩٨٦
الإجمالي	٢,٤٧٦,١١٩	-	٨٠,٨١٢	٢,٥٥٦,٩٣١
موجودات أخرى	-	٤٦	-	٤٦
القيمة العادلة الموجبة للشركات	-	-	-	(٣,٠١٧)
القيمة العادلة السالبة للشركات	-	-	-	-

٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات مقاسة بقيمة العادلة	٤٢٣,١٨١	-	-	٤٢٣,١٨١
استثمارات مقاسة بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	سندات دين مدرجة	-	-	-
استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم ملكية مدرجة	-	-	٤٠٠,٨٤٤
أسهم ملكية غير مدرجة	-	-	٧٦,١٧٣	٧٦,١٧٣
سندات دين مدرجة	١,٣١٩,٤٤٤	-	-	١,٣١٩,٤٤٤
الإجمالي	٢,١٤٣,٤٩٩	-	٧٦,١٧٣	٢,٢١٩,٦٧٢
موجودات أخرى	-	١,١٤٤	-	١,١٤٤
القيمة العادلة الموجبة للشركات	-	-	-	(١,٤٣٢)
القيمة العادلة السالبة للشركات	-	-	-	-

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

٣٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي	٧٦,١٧٣
الربح / (الخسارة) المتعرف بها في الدخل الشامل الآخر	٤,٦٣٩
الرصيد الختامي	٨٠,٨١٢

المخلفات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المخلفات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

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

٢٠٢٥	التأثير على الدخل الشامل الآخر (ألف درهم)
إيجابي	٨٠,٨١٢
سلبي	(٨٠,٨١٢)

٢٠٢٤	التأثير على الدخل الشامل الآخر (ألف درهم)
إيجابي	٧٦,١٧٣
سلبي	(٧٦,١٧٣)

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

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

الأدوات المالية غير المسجلة بقيمة العادلة

تتضمن قيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك ومؤسسات مالية والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المسجلة ضمن المستوى ٢ بناءً على مخلفات السوق الملحوظة. لا تتطلب قيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها النظرية. فيما يلي وصف للمنهجيات والافتراضات المستخدمة لتحديد قيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بقيمة العادلة في البيانات المالية.

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها النظرية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطلقة من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها لأول مرة مع أسعار السوق المالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة. تركز القيمة العادلة المقدرة الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التكاليف النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة لدى السوق فيما يتعلق بسندات الدين التي لها نفس السمات الائتمانية وتواريخ الاستحقاق. فيما يتعلق بالأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة، يتم إجراء تعديل لكي يمكن التعبير في الفروق الائتمانية المطلوبة نظراً للاعتراف بالأداة لأول مرة.

٣٨ الأحداث اللاحقة

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

للمزيد من الاستفسارات

لمزيد من المعلومات أو الاستفسارات المتعلقة بهذا التقرير، يرجى التواصل مع:

اليسا الهاشم (رئيس إدارة الحوكمة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وعلاقات المستثمرين)

البريد الإلكتروني: Elissa.ElHachem@Bankofsharjah.com

للحصول على معلومات مفصلة حول السياسات والإجراءات، يرجى الاطلاع على الوثائق التالية المتاحة على الموقع الإلكتروني للبنك:

• التقرير المتكامل لعام 2025

• تقرير المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة لعام 2025

• تقرير الاستدامة لعام 2025

• التقرير المالي لعام 2025

www.bankofsharjah.com