

---

---

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
كما في

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

## تقرير الإدارة

بالرغم من التحديات التي تواجهها المؤسسات المالية فقد أستطاع المصرف من تحقيق تحسناً ملموساً على العمليات المصرفية، ومن تحقيق نتائج مرضية حيث حقق صافي أرباح بنهاية الربع الأول ٢٠١١ بمبلغ ٧٠,٠ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٧,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العالم السابق.

### الميزانية العمومية:

أظهر المصرف ارتفاع تدريجي و متماسك فيما يتعلق بمكونات الميزانية العمومية خلال عام ٢٠١١ حيث أظهرت الميزانية العمومية للمصرف نمواً بمقدار ( ٢,٨ في المائة) لتصل إلى ٤٧٠,٨ مليار درهم بنهاية الربع الأول ٢٠١١ مقارنة بمبلغ ١٦,٧ مليار درهم في نهاية عام ٢٠١٠. وترجع هذه الزيادة لما يلي:

مجموع الأصول السائلة متضمنة الوكالة والأرصدة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى انخفضت بمبلغ ١٣٩,٦ مليون درهم، أي ( ٣,٣ في المائة) ليصل إلى ٤,٠ مليار درهم حيث تمثل ( ٢٣,٥ في المائة) من مجموع الأصول مقارنة بمبلغ ٤,٢ مليار درهم في ديسمبر ٢٠١٠ ( ٢٥,٠ في المائة).

صافي المستحق علي العملاء ارتفعت بمبلغ ٦١١,٦ مليون درهم أي ( ٦,٣ في المائة) ليصل إلى ١٠,٣ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٩,٧ مليار درهم في ديسمبر ٢٠١٠.

الحفاظة الاستثمارية: إن من أهداف المصرف الدخول في استثمارات طبقاً للمعايير الموضوعية من حيث درجة الاستقرار والمخاطر ونو تدفقات نقدية جيدة بما يتفق مع الشريعة الإسلامية. ومن جهة أخرى فقد استقرت حافظة استثمار المصرف عند مستوى ١,٧ مليار درهم منذ ديسمبر ٢٠١٠.

ودائع العملاء: لقد نجح المصرف في توسعة قاعدة المودعين وهي ركيزة هامة في هيكله إيداعاته حيث نمت ودائع العملاء بمعدل ( ٧,٣ في المائة) بزيادة قدرها ٧٥٧,٠ مليون درهم لتصل إلى ١١,١ مليار درهم مقارنة بمبلغ ١٠,٤ مليار درهم في ديسمبر ٢٠١٠.

الصكوك: في الربع الأخير من عام ٢٠٠٦ نجح مصرف الشارقة الإسلامي في إصدار صكوك ذات سعر متغير بقيمة ٢٢٥ مليون دولار أمريكي ( ٨٢٦ مليون درهم) تستحق في ٥ سنوات ، أكتوبر ٢٠١١، ويتم ضمان تلك الصكوك بأصول معينة.

حقوق المساهمين: بلغت حقوق المساهمين ٤,٣ مليار درهم ( ٢٥,٠ في المائة) من مجموع الميزانية العمومية مما يعكس قوة قاعدة رأس مال المصرف والوضع المالي القوي الذي سيمكن المصرف من تحقيق أهدافه الإستراتيجية.

### بيان الدخل:

بلغت صافي الأرباح بنهاية الربع الأول من عام ٢٠١١ مبلغ ٧٠,٠ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٧,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ( ٣,٧ في المائة)، كما بلغت أرباح التشغيل ١٤٤,٦ مليون درهم بارتفاع وقدره ٣,٤ مليون درهم ( ٢,٤ في المائة)، مقارنة بمبلغ ١٤١,٢ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.

بلغت المخصصات الصافية من الأستردادات ٩,٨ مليون درهم بزيادة وقدرها ٧,٩ مليون درهم ( ٤٢٢,٢ بالمائة ) مقارنة بمبلغ ١,٩ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.

بلغت الأرباح التي تم تخصيصها كتوزيعات للمودعين ٦٤,٨ مليون درهم بنهاية الربع الأول ٢٠١١ بأنخفاض قدرة ٧,١ مليون درهم ( ٩,٨ في المائة) مقارنة بمبلغ ٧١,٩ مليون درهم في نفس الفترة من العام السابق، ويمثل هذه التخصيص حصة المودعين في صافي أرباح عمليات المصرف والتي تمت علي طريقة آلية الوعاء المشترك بين المساهمين والمودعين والمعتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.

المؤشرات الرئيسية للأداء في تقييم نتائجنا الموحدة: لقد قمنا بإلقاء الضوء على عدد من المؤشرات الرئيسية للأداء والتي نري أنها تظهر قوة أعمالنا من الناحيتين المالية والعملياتية.

لقد بلغ العائد من متوسط حقوق المساهمين ( ٦,٤٥ في المائة) بينما بلغ العائد علي متوسط إجمالي الموجودات ( ١,٦٦ في المائة) في نهاية الربع الأول ٢٠١١ مقارنة بنسبة ( ٦,١٥ في المائة) و ( ١,٦٣ في المائة) علي التوالي في عام ٢٠١٠.

يقوم المصرف باحتساب مخاطر مدى كفاية رأس المال بما يتوافق مع متطلبات المصرف المركزي والتي وصلت إلى ٤٤,٤١% في المائة مقارنة بنسبة ٤٤,١٣% في المائة بنهاية عام ٢٠١٠.

٤

## مصرف الشارقة الإسلامي تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مع البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١.

### المؤشرات المالية

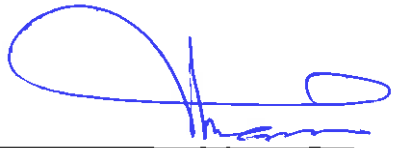
حقق المصرف أرباح صافية بلغت ٧٠,٠ مليون درهم عن فترة ثلاثة أشهر الأولى المنتهية في ٣١ مارس من عام ٢٠١١ مقارنة بـ ٦٧,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي ، بزيادة وقدرها ٣,٧%.

ومقارنة بنتائج ديسمبر ٢٠١٠، ارتفع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ٤٧٠,٨ مليون درهم ليصل إلى ١٧,١ مليار درهم، بزيادة ونسبتها ٢,٨% أما مدينو الأنشطة التمويلية وتمويلات الإيجار فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ٦,٣% ( ٦١١,٦ مليون درهم) لتصل إلى ١٠,٣ مليار درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٣% ( ٧٥٧,٠ مليون درهم) لتصل إلى ١١,١ مليار درهم.

### أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة  
نائب الرئيس  
عضو  
عضو  
عضو  
عضو  
عضو  
عضو

سمو الشيخ / سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي  
معالي / عبد الرحمن محمد ناصر العويس  
السيد / عثمان محمد شريف زمان  
السيد / أحمد غانم السويدي  
السيد / علي بن سالم المزروع  
السيد / أحمد محمد عبيد الشامسي  
السيد / جزار دخيل الجسار  
السيد / محمد ناصر الفوزان

  
سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي  
رئيس مجلس الإدارة  
١٤ أبريل ٢٠١١

## تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين للسادة مساهمي مصرف الشارقة الإسلامي

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لـ مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل الشامل (شاملة بيانات مرحلية موجزة موحدة للدخل الشامل و بيانات موجزة موحدة مرحلية للدخل) والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر والتغيرات في حقوق المساهمين المنتهية في ذلك التاريخ (البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مدقق حسابات مستقل للشركة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق التي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن أعمال المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال أعمال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ يونيو ٢٠١١ غير مقدمة بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي

١٤ أبريل ٢٠١١

فيجندرات مالهورترا  
رقم التسجيل: ٤٨ ب

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١١  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مدققة	٣١ مارس ٢٠١١ غير مدققة
١,٩٢١,٦٩٤	١,٥٦٦,٦٢٥
٢,٢٤٢,٦١٧	٢,٤٥٨,٠٥٥
٢,١١٨,١٤٢	٢,٣٣٠,٢٢٨
٧,٥٣٥,٦٤٠	٧,٩٣٥,١٣٢
٤٧١,٦٦٤	٤٦٢,٣٠٢
١٧٩,٠٧٦	١٧٩,٠٧٦
١,٠١٦,٦٧٥	١,٠٣٥,٩٤٥
٣٦٠,٧٧٧	٣٥٠,٧١١
٨٢٠,٨٧٦	٨١٩,٩١٨
<b>١٦,٦٦٧,١٦١</b>	<b>١٧,١٣٨,٠٠٢</b>
١٠,٣٧٨,١٣٤	١١,١٣٥,١٥٤
٦٧٧,٠٨٩	٣٢٢,٨٢٤
٨٢٥,٨٣١	٨٢٦,٠٣٣
٣٠٠,٥٧٨	٤٤٢,٨٥٦
١٣٧,٦٦٤	١٢٩,١٢٠
<b>١٢,٣١٩,٢٩٦</b>	<b>١٢,٨٥٥,٩٨٧</b>
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠
١,٣٢٧,٦١٧	١,٣٢٧,٦١٧
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨
(١٥,٤٢٦)	(١٥,٣٧٤)
٥٢١,١٦٦	٤٥٥,٢٦٤
<b>٤,٣٤٧,٨٦٥</b>	<b>٤,٢٨٢,٠١٥</b>
<b>١٦,٦٦٧,١٦١</b>	<b>١٧,١٣٨,٠٠٢</b>
١٣٦,٦٤٧	١٦٢,٨٠٨
٦٠٧,١٦٤	٥٥٧,٢٢٢
<b>٧٤٣,٨١١</b>	<b>٧٢٠,٠٣٠</b>

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية  
مراحيات دوليه ووكالات مع مؤسسات مالية  
مدينو أنشطة تمويلية  
تمويلات إيجارة  
استثمارات في أوراق مالية  
الاستثمارات العقارية  
عقارات محتفظ بها بغرض البيع  
موجودات أخرى  
الموجودات الثابتة  
مجموع الموجودات

المطلوبات :

ودائع العملاء  
مستحق للبنوك  
صكوك  
مطلوبات أخرى  
زكاة مستحقة  
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين :

رأس المال  
إحتياطي قانوني  
إحتياطي نظامي  
إحتياطي إعادة تقييم  
أرباح محتجزة  
مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الالتزامات العرضية :

خطابات إعتماذ  
خطابات ضمان

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١١.

محمد أحمد عبدالله  
الرئيس التنفيذي

سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٠	٢٠١١	
١٧٦,٩٠٣	١٨٢,٣٧٤	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(٢,٠٧٤)	(٢,١٦٨)	توزيعات أرباح صكوك
٢٢,٨٥٤	٣٢,٤١٩	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
١٠,٠٤٤	٨,١٣٣	إيرادات من شركات تابعة
٢٠٧,٧٢٧	٢٢٠,٧٥٨	إجمالي الإيرادات
(٦٦,٥١١)	(٧٦,١٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٤١,٢١٦	١٤٤,٥٦٨	صافي أرباح التشغيل
(١,٨٧٧)	(٩,٨٠٢)	مخصصات صافية من الاستردادات
١٣٩,٣٣٩	١٣٤,٧٦٦	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٧١,٨٧٠)	(٦٤,٧٩٦)	توزيعات للمودعين
٦٧,٤٦٩	٦٩,٩٧٠	صافي ربح الفترة
٠,٠٣	٠,٠٣	ربح السهم الواحد (بالدرهم الإماراتي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة الشاملة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٠	٢٠١١	
٦٧,٤٦٩	٦٩,٩٧٠	صافي ربح الفترة
		إيرادات / شاملة أخرى
٢,٤٠٥	٥٢	صافي التغيير في القيمة العادلة
٦٩,٨٧٤	٧٠,٠٢٢	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة ( المنسوبة إلى مساهمي المصرف )

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
٦٧,٤٦٩	٦٩,٩٧٠	صافي ربح الفترة
		تسويات:
٦,٥٠٣	٦,١٣٧	الاستهلاك
١٧٩	٢٠٢	إطفاءات مصاريف إصدار صكوك
(٢,٠٦٤)	٨,٩٩١	مخصصات لمديني العملاء
١٠٧	٩٨٨	خسائر استثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٧٢,١٩٤	٨٦,٢٨٨	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٩,٠١٢	(٧,٣٥٦)	التغير في الإحتياطي لدى المصرف المركزي
-	٧٦,٥٠٩	التغير في تمويل مرابحات و وكالات دولية مع مؤسسات مالية
٣٤٣,٧٨٢	(٢٢١,٠٨٧)	التغير في مدينو أنشطة تمويلية
(١٢,٢٨٧)	(٣٩٩,٤٩٢)	التغير في الموجودات المؤجرة
(٧١,٨٩٢)	(٤,٤٤٧)	التغير في الموجودات الأخرى، صافي
٢٤٢,١٠٢	٧٥٧,٠٢٠	التغير في ودائع العملاء
٢٤,٤١٣	(٣٥٤,٢٦٥)	التغير في المستحق للبنوك
(٢٥,٤٣٦)	(٨,٥٤٤)	التغير في الزكاة
٥,٣٧٨	١٤٢,٢٧٨	التغير في المطلوبات الأخرى
٥٩٧,٢٦٦	٦٦,٩٠٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٠٣,١٩٩)	(٥,١٧٩)	أصول ومعدات
١٨,٨٦٥	-	الاستثمارات العقارية
-	(٤,٧٥٧)	حيازة عقارات محتفظ بها بغرض البيع
(١٠,٦٩٥)	٨,٤٢٧	استثمارات في أوراق مالية
(٩٥,٠٢٩)	(١,٥٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢,٧٠٠)	(٢,٤٧٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(١١٥,٥٠٠)	(١٣٣,٤٠٣)	توزيعات نقدية
(١١٨,٢٠٠)	(١٣٥,٨٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٨٤,٠٣٧	(٧٠,٤٧٨)	صافي الزيادة / أو النقص في النقد وما يعادله
٢,٦٠٧,٩٧٣	٣,٢٩٧,١٢٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٩٩٢,٠١٠	٣,٢٢٦,٦٤٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		النقد و ما يعادله يتكون من:-
٩٠٧,١٧٥	٩٧٩,٢١٦	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢,٠٨٤,٨٣٥	٢,٢٤٧,٤٣٠	مرابحات دولية ووكالات مع مؤسسات مالية- أقل من ثلاثة شهور
٢,٩٩٢,٠١٠	٣,٢٢٦,٦٤٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



مصرف الشارقة الإسلامي

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف

الإجمالي	الأرباح المستبقاة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,٢٦٤,٣١١	٤٢١,٣٠٣	٨٨٣	٨٩,٠٠٨	١,٤٤٣,١١٧	٢,٣١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
٦٧,٤٦٩	٦٧,٤٦٩	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٤٠٥	-	٢,٤٠٥	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة لفرض البيع
٦٩,٨٧٤	٦٧,٤٦٩	٢,٤٠٥	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	عمليات المساهمين المعجلة مباشرة في القائمة
(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
-	-	-	-	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	إصدار أسهم منحة
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(١١٨,٢٠٠)	(١١٨,٢٠٠)	-	-	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٢١٥,٩٨٥	٣٧٠,٥٧٢	٣,٢٨٨	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
٤,٣٤٧,٨٦٥	٥٢١,١٦٦	(١٥,٤٢٦)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٦٩,٩٧٠	٦٩,٩٧٠	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٥٢	-	٥٢	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة لفرض البيع
٧٠,٠٢٢	٦٩,٩٧٠	٥٢	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	عمليات المساهمين المعجلة مباشرة في القائمة
(١٣٣,٤٠٢)	(١٣٣,٤٠٢)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
(٢,٤٧٠)	(٢,٤٧٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(١٣٥,٨٧٢)	(١٣٥,٨٧٢)	-	-	-	-	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٢٨٢,٠١٥	٤٥٥,٢٦٤	(١٥,٣٧٤)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١

وفقاً لتفسير وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة ١١٨ من قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تم معاملتها كتوزيع من حقوق المساهمين.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

١. الوضع القانوني والأنشطة:

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. إن النشاط الرئيسي للمصرف هو تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً لبنود التأسيس ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويقوم المصرف بممارسة هذه الأنشطة من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة قامت المجموعة بتشكيل شركة فرعية مملوكة بالكامل "أساس" مؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة. الهدف الرئيسي لشركة أساس هو إدارة الأصول العقارية الخاصة بالمصرف. علماً بأن عمليات التشغيل الخاصة بشركة أساس لم تبدأ بعد.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف تشمل على المصرف وشركاته التابعة والمملوكة له بالكامل والمؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة "الشارقة الوطنية للفنادق"، "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية"، "كونتاكت ماركيتينج" وأساس (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") (راجع أيضاً إيضاح ٣). تقوم الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات العلاقة. في حين أن الشارقة الإسلامي للخدمات المالية تقوم بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي كونتاكت ماركيتينج حيث توفر بعض خدمات الدعم للمصرف.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد:

أ. نظم الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية، من معايير التقارير المالية الدولية. لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ب. التقديرات و الأحكام المحاسبية الرئيسية

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة، وبصورة محددة فإن هذه التقديرات والأحكام تتعلق بخسائر انخفاض القيمة لمديني التمويل وتمويلات الإجارة وإنخفاض قيمة الاستثمارات (الأسهم) المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها و تقييم الاستثمارات العقارية والمخزون بطيء الحركة.

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

باستثناء ما هو موضح أدناه، فإن السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة المجموعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، هي نفس السياسات التي طبقتها المجموعة في تقاريرها المالية الموحدة للعام ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

طبقت المجموعة المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ (المعدل): الإفصاحات الخاصة بالأطراف المرتبطة ذات العلاقة. حيث تقوم المجموعة حالياً بالإفصاح عن معاملات الأطراف الحكومية المرتبطة بها بما يتفق مع التعريف المعدل للأطراف المرتبطة ذات العلاقة.

وقد تم التغيير في السياسة المحاسبية بطريقة رجعية بما يتفق مع الشروط الإنتقالية للمعيار ٢٤ (المعدل) : الإفصاحات الخاصة بالأطراف ذات علاقة. هذا ولا يوجد تأثير كبير لهذا التغيير في السياسة المحاسبية على هذه البيانات المالية المرحلية .

٤. التحليل القطاعي:

تتكون أنشطة المصرف الرئيسية من القطاعات الرئيسية التالية:-

أ. قطاع الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مالية للشركات والمؤسسات المالية والقطاع الحكومي.

ب. قطاع الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مصرفية متنوعة.

ج. قطاع الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على عمليات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى واستثمارات المصرف بالإضافة إلى عمليات المصرف التمويلية

د. الشركات التابعة

تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجعات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات العلاقة. في حين أن الشارقة الإسلامية للخدمات المالية تقدم خدمات الوساطة للتعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و شركة أساس قيد التشغيل .

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤. التحليل القطاعي(تابع) :

إجمالي	الشركات التابعة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	قائمة الدخل الموحدة
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ : ( غير مدققة )
١٨٢,٣٧٤	-	١٣,٩٧٠	٧٥,٧٨٧	٩٢,٦١٧	إيرادات من عمليات المراجعة والإجارة
(٢,١٦٨)	-	(٢,١٦٨)	-	-	توزيعات أرباح صكوك
٢٨,٢٨٨	-	٨,١٢٧	٨,٢٠٨	٨,٦٧٩	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
٨,١٣٣	٨,١٣٣	-	-	-	إيرادات من شركات تابعة
<b>٢١٦,٦٢٧</b>	<b>٨.133</b>	<b>19.929</b>	<b>83.995</b>	<b>١٠٤,٥٧٠</b>	إيرادات غير مصنفة
4.131	-	-	-	-	إجمالي الدخل
<b>220.758</b>	<b>8.133</b>	<b>19.929</b>	<b>83.995</b>	<b>104.570</b>	مصاريف عمومية وإدارية
(6.269)	(6.269)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(69.921)	-	-	-	-	صافي الإيرادات من العمليات
<b>144.568</b>	<b>1.864</b>	<b>19.929</b>	<b>83.995</b>	<b>104.570</b>	مخصصات صافية من الاستردادات
(9.802)	(1.968)	(988)	(2.511)	(1.335)	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
<b>134.766</b>	<b>(104)</b>	<b>18.941</b>	<b>78.484</b>	<b>103.235</b>	توزيعات المودعين
(65.392)	-	(318)	(20.565)	(44.509)	المحول من احتياطي معدل الأرباح-غير مصنف
596	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
<b>69.970</b>	<b>(104)</b>	<b>18.623</b>	<b>57.919</b>	<b>58.726</b>	قائمة المركز المالي الموحدة
					كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ( غير مدققة ):
١٦,٦٤٣,٨٩٤	٦٥٦,٩٠٥	٥,٨٧١,٦١٦	٤,١٠٢,٠٣٢	٦,٠١٣,٣٤١	الموجودات:
٤٩٤,١٠٨	-	-	-	-	موجودات القطاع
<b>١٧,١٣٨,٠٠٢</b>	<b>٦٥٦,٩٠٥</b>	<b>٥,٨٧١,٦١٦</b>	<b>٤,١٠٢,٠٣٢</b>	<b>٦,٠١٣,٣٤١</b>	موجودات غير مصنفة
					مجموع الموجودات
١٢,٣٣٥,٢٨١	٥١,٢٧٠	١,١٦٧,٣٦٥	٤,٢٣٠,٦٩٠	٦,٨٨٥,٩٥٦	المطلوبات:
٥٢٠,٧٠٦	-	-	-	-	مطلوبات القطاع
<b>١٢,٨٥٥,٩٨٧</b>	<b>٥١,٢٧٠</b>	<b>١,١٦٧,٣٦٥</b>	<b>٤,٢٣٠,٦٩٠</b>	<b>٦,٨٨٥,٩٥٦</b>	مطلوبات غير مصنفة
					مجموع المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤. التحليل القطاعي (تابع) :

إجمالي	الشركات التابعة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	قائمة الدخل
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ : ( غير مدققة )
١٧٦,٩٠٣	-	١٥,٢٣٣	٧٥,٢٤٥	٨٦,٣٢٥	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(٢,٠٧٤)	-	(٢,٠٧٤)	-	-	توزيعات أرباح صكوك
22.224	(469)	6.657	٧,٣٥٧	٨,٦٧٩	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
10.720	10.720	-	-	-	إيرادات من شركات تابعة
<b>207.773</b>	<b>10.251</b>	<b>19.916</b>	<b>٨٢,٦٠٢</b>	<b>٩٥,٠٠٤</b>	
630	-	-	-	-	إيرادات غير مصنفة
<b>208.403</b>	<b>10.251</b>	<b>19.916</b>	<b>٨٢,٦٠٢</b>	<b>٩٥,٠٠٤</b>	إجمالي الدخل
(7.876)	(7.876)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(59.311)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
١٤١,٢١٦	٢,٣٧٥	19.916	٨٢,٦٠٢	٩٥,٠٠٤	صافي الإيرادات من العمليات
(١,٨٧٧)	(١,٤٤٤)	(١٥٥)	(٢,٣٢٢)	٢,٠٤٤	مخصصات صافية من الاستردادات
١٣٩,٣٣٩	٩٣١	19.761	٨٠,٢٨٠	٩٧,٠٤٨	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٧٠,٧٨٢)	-	(٢,٥٣٦)	(١٩,٢٩٣)	(٤٨,٩٥٣)	توزيعات المودعين
(١,٠٨٨)	-	-	-	-	المحول من احتياطي معدل الأرباح-غير مصنف
<b>٦٧,٤٦٩</b>	<b>٩٣١</b>	<b>17.225</b>	<b>٦٠,٩٨٧</b>	<b>٤٨,٠٩٥</b>	صافي ربح للفترة
					بيان المركز المالي الموحد:
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ( مدققة )
					الموجودات:
١٦,١٧٠,٨٤٢	٦٦٧,٤٨٥	٦,٠٠٠,٤٢٤	٤,١٤٤,٦٩٣	٥,٣٥٨,٢٤٠	موجودات القطاع
٤٩٦,٣١٩	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<b>١٦,٦٦٧,١٦١</b>	<b>٦٦٧,٤٨٥</b>	<b>٦,٠٠٠,٤٢٤</b>	<b>٤,١٤٤,٦٩٣</b>	<b>٥,٣٥٨,٢٤٠</b>	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
١١,٩٥٢,٠٩٤	٤٧,٩٢٥	١,٥٠٢,٩٢٠	٤,٠٤٩,٢٦٠	٦,٣٥١,٩٨٩	مطلوبات القطاع
٣٦٧,٢٠٢	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<b>١٢,٣١٩,٢٩٦</b>	<b>٤٧,٩٢٥</b>	<b>١,٥٠٢,٩٢٠</b>	<b>٤,٠٤٩,٢٦٠</b>	<b>٦,٣٥١,٩٨٩</b>	إجمالي المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)  
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. أطراف ذات علاقة:

لقد قام المصرف من خلال عملياته بالتعامل مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف وهيئات اعتبارية يملكون حصصاً رئيسية بها. أن الأرصدة الجوهرية الهامة كما في تاريخ الميزانية والمتعلقة بالأطراف ذات علاقة تشتمل في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	قائمة المركز المالي
٨٦٥,١١٣	٨٦٠,٨٦٣	تمويلات حكومة الشارقة
٢,٢٨٨,٧٨٦	٢,٧٢٨,٠٣٣	تمويلات للدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٦١١,٠٦٩	٥٠٢,٣٥٧	تمويلات واستثمارات أخرى
١٣٧,١٩١	٩٠,٧٢٠	ودائع حكومة الشارقة
٢,٢١٣,٢٥٣	٢,١٦٩,٣٤٦	ودائع الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٢٢٣,٦٦٠	١٧٣,٨٣١	ودائع أخرى
٤٢,٨٤٥	١٠٥,٠٤٠	الالتزامات العرضية
٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	قائمة الدخل
٦١,١٠٨	٧١,٧٤٦	إيرادات من التمويل والأنشطة الاستثمارية
٢٥,١٤٨	١١,٠٣٤	توزيعات للمودعين

تشمل المبالغ المدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين المرتبات والمزايا قصيرة الأجل والبالغة ٣,٣ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ : ٣,٢ مليون درهم) ومزايا نهاية الخدمة البالغة ٠,٤ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ : ٠,١ مليون درهم).

٦. عقارات محتفظ بها بغرض البيع:

وتمثل تلك العقارات والتي يتم شراءها بغرض البيع بعد إعادة تطويرها وقد تم إدراجها بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها، أيهما أقل. ٧. أرباح مقترح توزيعها وأسهم منحة:

في اجتماع الجمعية العمومية للمصرف و الذي عقد في ١٤ مارس ٢٠١١ وافق المساهمين تعديل التوزيعات النقدية من ٧% نقداً إلى ٥,٥% نقداً (وتعادل ٠,٠٥٥ درهم لكل سهم) بما يعادل ١٣٣,٤ مليون درهم عن عام ٢٠١٠، و بناءً عليه فإن إجمالي مبلغ الزكاة المستحقة سوف يرتفع بمبلغ ٩٤٣ ألف درهم ليصل إلى مبلغ ٤٨,٣ مليون درهم.

٨. القياس المرحلي

إن طبيعة أعمال المجموعة تجعل الإيرادات والمصروفات لا تتأثر بأي شكل من أشكال الفروق الموسمية. لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة بناءً على مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات عندما يتم تحقيقها أو تكبدها وليس عندما يتم استلامها أو دفعها خلال السنة.

٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع العرض المتبع في الفترة الحالية.