
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

مصرف الشارقة الإسلامي تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مع البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

المؤشرات المالية

حق المصرف أرباح صافية بلغت ٢٠٨,٧ مليون درهم عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر من عام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢٠٤,٧ مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي، بزيادة وقدرها %٢,٠.

ومقارنة بنتائج ديسمبر ٢٠١١، ارتفع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ١٢٢,١ مليون درهم ليصل إلى ١٧,٩ مليار درهم، بإرتفاع ونسبة %١١ أما مدینو الأنشطة التمويلية وتمويلات الإيجار فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ١ % (٩٣,١ مليون درهم) لتصل إلى ١٠,٥ مليار درهم كما ارتفعت قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية بنسبة وقدرها ٢٣,٩ % (١٧٥,٤ مليون درهم) لتصل إلى ٩٠٩,٩ مليون درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٦ % (٧٩٥,٣ مليون درهم) لتصل إلى ١١,٢ مليار درهم بينما انخفض المستحق للبنوك بنسبة ٦٩,٦ % (٦٢٧,١ مليون درهم) ليصل على ٢٧٣,٩ مليون درهم.

أعضاء مجلس الإدارة

| | |
|-------------------|--|
| رئيس مجلس الإدارة | سمو الشيخ / سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي |
| نائب الرئيس | معالي / عبد الرحمن محمد ناصر العويس |
| عضو | السيد / عثمان محمد شريف زمان |
| عضو | السيد / أحمد غانم السويدي |
| عضو | السيد / علي بن سالم المزروع |
| عضو | السيد / أحمد محمد عبيد الشامسي |
| عضو | السيد / جسار دخيل الجسار |
| عضو | السيد / محمد ناصر الفوزان |


سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٢ أكتوبر ١٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
مصرف الشارقة الإسلامي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز العالمي المرحلية الموجز الموجز المرفق لـ مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل الشامل (الذي يشتمل على بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المفصل وبين الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد) والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما تتحضر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة من قبل مدقق حسابات مستقل للشركة". تتطوّر وسائل مراجعة المعلومات 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 نبني رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يستترع انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي المالية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي
 فيجندرانات مالهوترا
 رقم التسجيل: ٤٨ ب

١٤ أكتوبر ٢٠١٢

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
 قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 (العملة : آلف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

| ٢٠١١ ٣١ ديسمبر مدقة | ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر غير مدققة |
|------------------------|-----------------------------|
| ١,٧٧٠,٤٣٢ | ١,٧٥٤,٠٦٠ |
| ٢,٣٤١,٥٣٤ | ٢,١٥٣,٨٣١ |
| ٢,٣٧٠,٦٨٨ | ٢,٤٦٤,٤٧٠ |
| ٨,٠٥٦,٧٤٦ | ٨,٠٥٦,٠٥٣ |
| ٧٣٤,٥٣٦ | ٩٠٩,٩٤٧ |
| ١٩١,٠٤٤ | ٢٢٠,٠٧٨ |
| ١,٠٤٤,٩٨٩ | ١,٠٦٥,١٤٧ |
| ٤٠٨,١٩٨ | ٣٩٠,٩٣٦ |
| ٨١٤,٩٧٥ | ٨٤٠,٧٥٩ |
| ١٧,٧٣٣,١٤٢ | ١٧,٨٥٥,٢٨١ |

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
 المراقبة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية
 مدینو انشطة تمويلية
 مدینو تمويلات إيجاره
 استثمارات في أوراق مالية
 الاستثمارات العقارية
 عقارات محتفظ بها بغرض البيع
 موجودات أخرى
 الموجودات الثابتة
مجموع الموجودات

المطلوبات :

ودائع العملاء
 مستحق للبنوك
 سكوك مستحقة الدفع
 مطلوبات أخرى
 زكاة مستحقة
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين :

رأس المال
 إحتياطي قانوني
 إحتياطي نظامي
 إحتياطي القيمة العادلة
 أرباح محتجزة
مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الالتزامات العرضية :

خطابات إعتماد
 خطابات ضمان

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠١٢.

محمد بن حمد عبدالله
 الرئيس التنفيذي

سلطان 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : ألف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

| لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|---------------------------------------|-----------|---------------------------------------|----------|---|
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
| ٥٤١,٩٢٣ | ٥٠٢,٤٨٦ | ١٩١,٣٨٧ | ١٥٩,١٥١ | إيرادات من عمليات المراقبة والإجارة |
| (٣١,٠٩٩) | (٥٣,٠٣٣) | (١٩,٧٢٦) | (١٧,٦٧٣) | توزيعات أرباح صكوك |
| ٩٠,٦١٦ | ١٢٥,١٥٠ | ٢٧,٠٩٨ | ٤٤,٩١٤ | أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى |
| ١٦,٢٩٢ | ١٥,٩٣٧ | ٣,٥٩٨ | ٣,٣٧٧ | إيرادات من شركات تابعة |
| ٦١٧,٧٣٢ | ٥٩٠,٥٤٠ | ٢٠٢,٣٥٧ | ١٨٩,٧٦٩ | إجمالي الإيرادات |
| (٢٢٢,١٨٠) | (٢٣٧,٨٨٦) | (٧٤,٠٥٨) | (٧٩,٤٣١) | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٣٩٥,٥٥٢ | ٣٥٢,٦٥٤ | ١٢٨,٢٩٩ | ١١٠,٣٣٨ | صافي أرباح التشغيل |
| (١٧,٥٠٨) | (٢٠,٧٧٧) | ٥,١٧٩ | (٩,٠٥٩) | مخصصات صافية من الاستردادات |
| ٣٧٨,٠٤٤ | ٣٣١,٨٧٧ | ١٣٣,٤٧٨ | ١٠١,٢٧٩ | صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين |
| (١٧٣,٣١٦) | (١٢٣,١٤٧) | (٥٢,٠١٩) | (٤١,٧٤٥) | توزيعات للمودعين |
| ٢٠٤,٧٢٨ | ٢٠٨,٧٣٠ | ٨١,٤٥٩ | ٥٩,٥٣٤ | صافي ربح الفترة (المنسوبة لمساهمي المصرف) |
| ٠,٠٨ | ٠,٠٩ | ٠,٠٣ | ٠,٠٢ | ربحية السهم (بالدرهم) |

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

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
 العملة : ألف دراهم الإمارات العربية المتحدة

| لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | صافي ربح الفترة |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------|------|--------|--------|--|
| ٢٠٤,٧٢٨ | ٢٠٨,٧٣٠ | | | ٨١,٤٥٩ | ٥٩,٥٣٤ | |
| (٣,٣٣٧) | (٢٥,٧٢٨) | | | ١٧٥ | ٧٥٩ | |
| ٢٠١,٣٩١ | ١٨٣,٠٠٢ | | | ٨١,٦٣٤ | ٦٠,٢٩٣ | |
| | | | | | | إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (المنسوبة لمساهمي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

| | |
|----------------|----------------|
| ٢٠٤,٧٢٨ | ٢٠٨,٧٣٠ |
| ١٨,٩٠٠ | ١٨,١٥١ |
| ١,٠٢٧ | ١,٠٧٨ |
| ١٢,٠٩٤ | ٢٧,٣٣٠ |
| ٤١١ | ٣٨٩ |
| ٢٣٧,١٦٠ | ٢٥٥,٦٧٨ |

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
صافي ربح الفترة
تسويات:
الاستهلاك و الاطفاء
إطفاءات مصاريف إصدار صكوك
مخصصات لمدينو الأنشطة التمويلية و تمويلات الإيجار
خسائر غير محققة من استثمارات في أوراق مالية
أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

| | |
|-----------------|----------------|
| (٧١,٤١٠) | (٥٥,٠٦٩) |
| (١٢٦,٦٢٨) | ٢١١,٢١١ |
| (١٥٩,٠١٠) | (٩٧,٩٩٥) |
| (٥٦٨,٢٥٣) | (٢٢,٤٢٤) |
| (٥٦,٦٨٦) | ١٧,٢٦٢ |
| ٧٠٧,٢٠١ | ٧٩٥,٢٥١ |
| (٣٩,٦٣١) | (٦٢٧,٠٨٦) |
| (٢٥,٩٨٨) | (١٠٨,٩٨٢) |
| ٧١,٧٧٩ | ٢٦,٨٠٦ |
| (٣١,٥٦٦) | ٣٩٤,٦٥٢ |

| | |
|-----------------|------------------|
| (٣٠,٣٨٨) | (٤٣,٩٣٥) |
| - | (٢٩,٠٣٤) |
| (٥,٨٢٤) | (٢٠,١٥٨) |
| (٤٨,١٢٧) | (٢٠١,٥٢٨) |
| (٨٤,٣٣٩) | (٢٩٤,٦٥٥) |

| | |
|------------------|------------------|
| ١,٤٦٢,٩٩٤ | - |
| (٢,٤٧٠) | (٢,٤٠٠) |
| (١٣٣,٤٠٢) | (١٤٥,٥٣٠) |
| ١,٣٢٧,١٢٢ | (١٤٧,٩٣٠) |
| ١,٢١١,٢١٧ | (٤٧,٩٣٣) |
| ٣,٢٩٧,١٢٤ | ٣,٠٩٩,٥٣٩ |
| ٤,٥٠٨,٣٤١ | ٣,٠٥١,٦٠٦ |
| ١,٨٢٩,٢٣٠ | ٩٨٢,٤٧٣ |
| ٢,٧٧٩,١١١ | ٢,٠٦٩,١٣٣ |
| ٤,٥٠٨,٣٤١ | ٣,٠٥١,٦٠٦ |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
أصول ومعدات - صافي
حيازة عقارات
حيازة عقارات محتفظ بها بعرض البيع
استثمارات في أوراق مالية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
مستحقات من صكوك
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
توزيعات نقدية
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة
النقد و ما يعادله يتكون من:-
نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المراقبة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية - أقل من ثلاثة شهور

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : ألف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف

| الإجمالي | الأرباح المستحقة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي النظامي | احتياطي القانوني | رأس المال |
|-----------|------------------|------------------------|-----------------|------------------|-----------|
| ٤,٣٤٧,٨٦٥ | ٥٢١,١٦٦ | (١٥,٤٢٦) | ٨٩,٠٠٨ | ١,٣٢٧,٦١٧ | ٢,٤٢٥,٥٠٠ |
| - | (٢,١٠٢) | ٢,١٠٢ | - | - | - |
| ٤,٣٤٧,٨٦٥ | ٥١٩,٠٦٤ | (١٢,٣٢٤) | ٨٩,٠٠٨ | ١,٣٢٧,٦١٧ | ٢,٤٢٥,٥٠٠ |
| ٢٠٤,٧٢٨ | ٢٠٤,٧٢٨ | - | - | - | - |
| (٣,٣٣٧) | - | (٣,٣٣٧) | - | - | - |
| ٢٠١,٣٩١ | ٢٠٤,٧٢٨ | (٣,٣٣٧) | - | - | - |
| (١٣٣,٤٠٢) | (١٣٣,٤٠٢) | - | - | - | - |
| (٢,٤٧٠) | (٢,٤٧٠) | - | - | - | - |
| (١٣٥,٨٧٢) | (١٣٥,٨٧٢) | - | - | - | - |
| ٤,٤١٣,٣٨٤ | ٥٨٧,٩٢٠ | (١٦,٦٦١) | ٨٩,٠٠٨ | ١,٣٢٧,٦١٧ | ٢,٤٢٥,٥٠٠ |
| ٤,٤٠٦,١٥٨ | ٥٨٤,٥١٤ | (٢٠,٤٨١) | ٨٩,٠٠٨ | ١,٣٢٧,٦١٧ | ٢,٤٢٥,٥٠٠ |
| ٢٠٨,٧٣٠ | ٢٠٨,٧٣٠ | - | - | - | - |
| (٢٥,٧٢٨) | - | (٢٥,٧٢٨) | - | - | - |
| ١٨٣,٠٠٢ | ٢٠٨,٧٣٠ | (٢٥,٧٢٨) | - | - | - |
| (١٤٥,٥٣٠) | (١٤٥,٥٣٠) | - | - | - | - |
| (٢,٤٠٠) | (٢,٤٠٠) | - | - | - | - |
| (١٤٧,٩٣٠) | (١٤٧,٩٣٠) | - | - | - | - |
| ٤,٤٤١,٢٣٠ | ٦٤٥,٣١٤ | (٤٦,٢٠٩) | ٨٩,٠٠٨ | ١,٣٢٧,٦١٧ | ٢,٤٢٥,٥٠٠ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١

القيمة العادلة المعدلة - معيار ٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (معدل)

اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

ارباح الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين

توزيعات نقدية

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة

اجمالي عمليات المساهمين

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢

اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

ارباح الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين

توزيعات نقدية

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة

اجمالي عمليات المساهمين

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

وفقاً لتقسيير 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
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لقرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلف 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 لبند التأسيس وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويقوم المصرف بمارسه هذه الأنشطة من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 الإسلامية للخدمات المالية" ، "كوناكت ماركتينج" وأساس (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). تقوم الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجعات وتقدم خدمات التموين والخدمات ذات العلاقة. في حين أن الشارقة الإسلامية للخدمات المالية تقوم بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسماء المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي كوناكت ماركتينج حيث توفر بعض خدمات الدعم للمصرف و تقوم أساس حالياً بدارة الأصول العقارية للمصرف.

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

٢. أساس الإعداد:

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية، من معايير التقارير المالية الدولية. لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ب. أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية والتي تقييمها بالقيمة العادلة:-

- ١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- ٢) الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل.
- ٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، والتي تمثل العملة الرسمية للمصرف، مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالألاف.

د. التقديرات والأحكام 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، عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة عند تطبيق السياسة المحاسبية للمجموعة كما ان المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

هـ. إدارة المخاطر المالية

ان اهداف وسياسات واجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

**مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : ألف دراهم الإمارات العربية المتحدة)**

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة المجموعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، هي نفس السياسات التي طبقتها المجموعة في تقاريرها المالية الموحدة للعام ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

قامت الادارة بتقييم تأثير المعايير المحاسبية الجديدة التي اصبحت سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أو بعد ذلك التاريخ؛ و تعتقد ان التغيرات ليس لها تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة للمجموعة.

٤. التحليل القطاعي:

ت تكون أنشطة المصرف الرئيسية من القطاعات الرئيسية التالية:-

أ. قطاع الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مالية لشركات و المؤسسات المالية والقطاع الحكومي.

ب. قطاع الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات ومنتجات إسلامية مصرافية 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 التموين والخدمات ذات العلاقة. في حين أن الشارقة الإسلامية للخدمات المالية تقدم خدمات الوساطة للتعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية .



مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : ألف درهم الإمارات العربية المتحدة)

٤. التحليل القطاعي(تابع) :

| الشركات التابعة | الاستثمار والغزينة | الافراد | الشركات والحكومة | قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) : |
|---|-----------------------|---------------|---------------------|---|
| اجمالي | | | | إيرادات من عمليات المراقبة والإجارة توزيعات أرباح صكوك أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى إيرادات من شركات تابعة إيرادات غير مصنفة |
| ٥٠٢,٤٨٦ | - | ٢٣,٠٥٩ | ١٥٥,٣٧٤ | ٣١٤,٠٥٣ |
| (٥٣,٠٣٣) | - | (٥٣,٠٣٣) | - | - |
| ١٠٦,٩٠٨ | - | ٥٣,١٢٥ | ٢٧,٠٣٥ | ٢٦,٧٤٨ |
| ١٥,٩٣٧ | ١٥,٩٣٧ | - | - | - |
| ١٨,٢٤٢ | - | - | - | - |
| ٥٩٠,٥٤٠ | ١٥,٩٣٧ | ٣٣,١٥١ | ١٨٢,٤٠٩ | ٣٤٠,٨٠١ |
| (١٣,١٨٩) | (١٣,١٨٩) | - | - | - |
| (٢٢٤,٦٩٧) | - | - | - | - |
| ٣٥٢,٦٥٤ | ٢,٧٤٨ | ٣٣,١٥١ | ١٨٢,٤٠٩ | ٣٤٠,٨٠١ |
| (٢٠,٧٧٧) | ٦,٥٤٠ | (٨,١٨٦) | (١٨,٨٢٧) | (٣٠٤) |
| ٢٣١,٨٧٧ | ٩,٢٨٨ | ٢٤,٩٦٥ | ١٦٣,٥٨٢ | ٣٤٠,٤٩٧ |
| (١٢١,٣٢٥) | - | (١,٥٧٣) | (٤١,٦٣١) | (٧٨,١٢١) |
| (١,٨٢٢) | - | - | - | - |
| ٢٠٨,٧٣٠ | ٩,٢٨٨ | ٢٣,٣٩٢ | ١٢١,٩٥١ | ٢٦٢,٣٧٦ |
| صافي ربح الفترة | | | | |
| قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) : | | | | |
| الموجودات: | | | | |
| موجودات القطاع | | | | |
| موجودات غير مصنفة | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | |
| المطلوبات: | | | | |
| مطلوبات القطاع | | | | |
| مطلوبات غير مصنفة | | | | |
| مجموع المطلوبات | | | | |

مصرف الشارقة الإسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤. التحليل القطاعي(تابع) :

| الشركات التابعة | الاستثمار والخزينة | الأفراد | الشركات والحكومة | قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) |
|---|-----------------------|-----------|---------------------|---|
| اجمالي | | | | |
| ٥٤١,٩٢٣ | - | ٤٣,٢٦٨ | ٢٠١,٦٢١ | ٢٩٧,٠٣٤ |
| (٣١,٠٩٩) | - | (٣١,٠٩٩) | - | - |
| ٧٤,١٨٤ | - | ٢١,٧٦١ | ٢٣,٨٩٣ | ٢٨,٥٣٠ |
| ١٦,٢٩٢ | ١٦,٢٩٢ | - | - | - |
| ١٦,٤٣٢ | - | - | - | - |
| ٦١٧,٧٣٢ | ١٦,٢٩٢ | ٣٣,٩٣٠ | ٢٢٥,٥١٤ | ٢٢٥,٥٦٤ |
| (١٥,٨٨٤) | (١٥,٨٨٤) | - | - | - |
| (٢٠٦,٢٩٦) | - | - | - | - |
| ٣٩٥,٥٥٢ | ٤٠٨ | ٣٣,٩٣٠ | ٢٢٥,٥١٤ | ٢٢٥,٥٦٤ |
| (١٧,٥٠٨) | (٥,٨٣٠) | (٨,٠٤٤) | (٥٧٨) | (٣,٠٥٦) |
| ٣٧٨,٠٤٤ | (٥,٤٢٢) | ٢٥,٨٨٦ | ٢٢٤,٩٣٦ | ٣٢٢,٥٠٨ |
| (١٧١,١٥٧) | - | (١,٠٨٨) | (٥٣,٦٦٨) | (١١٦,٤٠١) |
| (٢,١٥٩) | - | - | - | - |
| ٢٠٤,٧٢٨ | (٥,٤٢٢) | ٢٤,٧٩٨ | ١٧١,٢٦٨ | ٢٠٦,١٠٧ |
| اجمالي الدخل | | | | |
| مصاريف عمومية وإدارية | | | | |
| مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة | | | | |
| صافي الإيرادات من العمليات | | | | |
| مخصصات صافية من الاستردادات | | | | |
| صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين | | | | |
| توزيعات المودعين | | | | |
| المحول من احتياطي معادلة الأرباح غير مصنف | | | | |
| صافي ربح للفترة | | | | |
| بيان المركز المالي الوحد: | | | | |
| ١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) | | | | |
| الموجودات: | | | | |
| موجودات القطاع | | | | |
| موجودات غير مصنفة | | | | |
| اجمالي الموجودات | | | | |
| المطلوبات: | | | | |
| مطلوبات القطاع | | | | |
| مطلوبات غير مصنفة | | | | |
| اجمالي المطلوبات | | | | |
| ١٧,٢٠٣,٩٣٤ | ٦٧٢,١١٢ | ٦,٢٣٨,٤٧٧ | ٤,١٥٤,٠٤٠ | ٦,١٣٩,٣٠٥ |
| ٥٢٩,٢٠٨ | - | - | - | - |
| ١٧,٧٣٢,١٤٢ | ٦٧٢,١١٢ | ٦,٢٣٨,٤٧٧ | ٤,١٥٤,٠٤٠ | ٦,١٣٩,٣٠٥ |
| ١٢,٨٨٠,٢٣٣ | ٥٥,٠٧٣ | ٢,٣٦٤,٠٣٤ | ٤,٦٣٦,١٤١ | ٥,٨٢٤,٩٨٥ |
| ٤٤٦,٧٥١ | - | - | - | - |
| ١٣,٣٢٦,٩٨٤ | ٥٥,٠٧٣ | ٢,٣٦٤,٠٣٤ | ٤,٦٣٦,١٤١ | ٥,٨٢٤,٩٨٥ |



مصرف الشارقة الإسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (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 تشمل في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

| ٢٠١١ ٣١ (مدققة) | ٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ١,٠١٣,٦٣٧ | ١,٣٣٣,٤٤٠ | تمويلات حكومة الشارقة |
| ٢,٧٥٠,٢٣٤ | ٢,٧٩٥,٤٠٧ | تمويلات للدواوين والهيئات الحكومية الأخرى |
| ٩٦٣,٣٥٧ | ٩٣٩,٩٧٠ | تمويلات واستثمارات أخرى |
| (٣٨,٥١٨) | (١٩,٣٥٦) | ودائع حكومة الشارقة |
| (١,٥٩٦,١٩٣) | (٣,٧٠١,٢٨٠) | ودائع الدواوين والهيئات الحكومية الأخرى |
| (٢٩٣,٩٩٧) | (٢٩٢,٧٩٥) | ودائع أخرى |
| (١١٥,٨٩٧) | (٢٠٦,٣٣٦) | الالتزامات العرضية |
| ٢٠١١ ٣٠ (غير مدققة) | ٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) | قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة |
| ٢٠٤,٧٢٣ | ٢١٣,٥٥٣ | إيرادات من التمويلات والأنشطة الاستثمارية |
| (٣٠,٤٦٣) | (٢٠,٨٥٢) | توزيعات للمودعين |

تشمل المبالغ المدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين المرتبات والمزايا قصيرة الأجل والبالغة ١١,١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠١١ : ٩,٩ مليون درهم) ومزايا نهاية الخدمة البالغة ٧,٠ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠١١ : ٠,٧ 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،
أيضاً أقل.

٧. التوزيع الجغرافي:

| ٢٠١١ ٣١ (مدققة) | ٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) | الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التوزيع الجغرافي: |
|-----------------------|---------------------------|---|
| ٢٤٩,٩٨٦ | ٤٩,٨٩١ | - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محلي |
| ٨٤,٨٧٦ | ٤٥٤,٢٦٦ | دوللي |
| ٣٣٤,٨٦٢ | ٥٠٤,١٥٧ | - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى محلي دوللي |
| ٣,١٩٨ | ٣,٥٤٧ | - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة محلي |
| ٢٠٧,٣١٧ | ١٥٣,٢٤٠ | دوللي |
| ٢١٠,٥١٥ | ١٥٦,٧٨٧ | |
| ٨٨,٠٨٠ | ١٧٦,٥٣٥ | |
| ١٠١,٠٧٩ | ٧٢,٤٦٨ | |
| ١٨٩,١٥٩ | ٢٤٩,٠٠٣ | |
| ٧٣٤,٥٣٦ | ٩٠٩,٩٤٧ | اجمالي استثمارات في أوراق مالية |



مصرف الشارقة الإسلامي
 ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
 (العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٧. التوزيع الجغرافي (تابع):

| ٢٠٠٩ ٣١ (منطقة) | ٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) |
|--------------------|------------------------|
| ١٨٣,٣٣٧ | ٢١٢,٣٧١ |
| ٧,٧٠٧ | ٧,٧٠٧ |
| <u>١٩١,٠٤٤</u> | <u>٢٢٠,٠٧٨</u> |
| | |
| ١,٠٤٤,٩٨٩ | ١,٠٦٥,١٤٧ |

ب) استثمارات عقارية حسب التوزيع الجغرافي:
 محلي
 دولي

ج) عقارات محتفظ بها بغرض البيع (محلي):

٨. القياس المرحلي

إن طبيعة أعمال المجموعة تجعل الإيرادات و المصاروفات لا تتاثر بأي شكل من أشكال الفروق الموسمية. لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة بناءً على مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصاروفات عندما يتم تحقيقها أو تكبدتها وليس عندما يتم استلامها أو نفعها خلال السنة.

٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة نتيجة إلى التطبيق المبكر للمعيار المحاسبي الدولي ٩ لتنماشى مع العرض في الفترة الحالية.

