
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (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 ٢٠١١.

المؤشرات المالية

حقق المصرف أرباح صافية بلغت ٢٠٤,٧ مليون درهم عن فترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر من عام ٢٠١١ مقارنة بـ ١٩١,٦ مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي ، بزيادة وقدرها ٦,٩%.

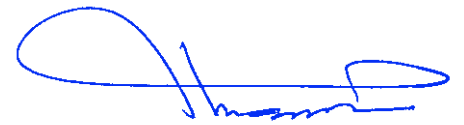
ومقارنة بنتائج ديسمبر ٢٠١٠، ارتفع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ٢,٢ مليار درهم ليصل إلى ١٨,٩ مليار درهم، بزيادة ونسبتها ١٣,٤% أما مدينو الأنشطة التمويلية وتمويلات الأيجاره فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ٧,٤% (٧١٥,٢ مليون درهم) لتصل إلى ١٠,٤ مليار درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦,٨% (٧٠٧,٢ مليون درهم) لتصل إلى ١١,١ مليار درهم.

وقد قام المصرف بنجاح خلال الفترة بأصدار صكوك بمبلغ ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٥ مليار درهم) متوافقة مع الشريعة الإسلامية وسوف تستحق في ٥ سنوات (مايو ٢٠١٦).

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 / جيسار دخيل الجيسار
السيد / محمد ناصر الفوزان



سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي

رئيس مجلس الإدارة

١٦ أكتوبر ٢٠١١

تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية

السادة المساهمين
مصرف الشارقة الإسلامي

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفق لـ مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل الشامل (التي تشمل على بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المنفصل) وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر 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 نتحصر 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.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ غير مقبولة بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



فيجندرات مالهورترا
رقم التسجيل : ٤٨ ب

التاريخ : ١٦ أكتوبر ٢٠١١

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ غير مدققة	
١,٩٢١,٦٩٤	٢,٤٨٠,٦٩٣	الموجودات:
٢,٢٤٢,٦١٧	٣,٠٩٢,٨٧٣	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢,١١٨,١٤٢	٢,٢٦٥,٠٥٨	مرايحات دولية ووكالات مع مؤسسات مالية
٧,٥٣٥,٦٤٠	٨,١٠٣,٨٩٣	مدينو أنشطة تمويلية
٤٧١,٦٦٤	٥١٦,٠٤٣	موجودات مؤجرة
١٧٩,٠٧٦	١٧٩,٠٧٦	استثمارات في أوراق مالية
١,٠١٦,٦٧٥	١,٠٢٢,٤٩٩	الاستثمارات العقارية
٣٦٠,٧٧٧	٤١٧,٤٦٣	عقارات محتفظ بها بغرض البيع
٨٢٠,٨٧٦	٨٣٢,٣٦٤	موجودات أخرى
١٦,٦٦٧,١٦١	١٨,٩٠٩,٩٦٢	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات :
١٠,٣٧٨,١٣٤	١١,٠٨٥,٣٣٥	ودائع العملاء
٦٧٧,٠٨٩	٦٣٧,٤٥٨	مستحق للبنوك
٨٢٥,٨٣١	٢,٢٨٩,٨٥٢	صكوك مستحقة الدفع
٣٠٠,٥٧٨	٣٧٢,٢٥٧	مطلوبات أخرى
١٣٧,٦٦٤	١١١,٦٧٦	زكاة مستحقة
١٢,٣١٩,٢٩٦	١٤,٤٩٦,٥٧٨	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين :
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠	رأس المال
١,٣٢٧,٦١٧	١,٣٢٧,٦١٧	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	احتياطي نظامي
(١٥,٤٢٦)	(١٨,٧٦٣)	احتياطي إعادة تقييم
٥٢١,١٦٦	٥٩٠,٠٢٢	أرباح محتجزة
٤,٣٤٧,٨٦٥	٤,٤١٣,٣٨٤	مجموع حقوق المساهمين
١٦,٦٦٧,١٦١	١٨,٩٠٩,٩٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الالتزامات العرضية :
١٣٦,٦٤٧	١٤٦,٩١٧	خطابات اعتماد
٦٠٧,١٦٤	٥٨٠,٣٨٠	خطابات ضمان
٧٤٣,٨١١	٧٢٧,٢٩٧	

لقد تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر 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 وشركاته التابعة
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٥٤٢,٠٤٠	٥٤١,٩٢٣	١٧٩,٨٨٨	١٩١,٣٨٧	إيرادات من عمليات المراجعة والإجارة
(٦,٨٦٣)	(٣١,٠٩٩)	(٢,٦٢٩)	(١٩,٧٢٦)	توزيعات أرباح صكوك
٧٨,٩٧٩	٩٠,٦١٦	٢٧,٢٤٩	٢٧,٠٩٨	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
٢٢,٥٤١	١٦,٢٩٢	٥,٢٧٧	٣,٥٩٨	إيرادات من شركات تابعة
٦٣٦,٦٩٧	٦١٧,٧٣٢	٢٠٩,٧٨٥	٢٠٢,٣٥٧	إجمالي الإيرادات
(٢١٠,٦٥٦)	(٢٢٢,١٨٠)	(٧٢,١٠٢)	(٧٤,٠٥٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٢٦,٠٤١	٣٩٥,٥٥٢	١٣٧,٦٨٣	١٢٨,٢٩٩	صافي أرباح التشغيل
(٢٠,٠١٣)	(١٧,٥٠٨)	٥,٥٨٢	٥,١٧٩	مخصصات صافية من الاسترداد
٤٠٦,٠٢٨	٣٧٨,٠٤٤	١٤٣,٢٦٥	١٣٣,٤٧٨	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٢١٤,٤٤٦)	(١٧٣,٣١٦)	(٧٠,١٣٥)	(٥٢,٠١٩)	توزيعات للمودعين
١٩١,٥٨٢	٢٠٤,٧٢٨	٧٣,١٣٠	٨١,٤٥٩	صافي ربح الفترة
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٣	٠,٠٣	ربحية السهم (بالدرهم)

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
١٩١,٥٨٢	٢٠٤,٧٢٨	٧٣,١٣٠	٨١,٤٥٩	صافي ربح الفترة
(١١,٠٨٠)	(٣,٣٣٧)	١,٤٤٥	١٧٥	إيرادات شاملة أخرى صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١١,٠٨٠)	(٣,٣٣٧)	١,٤٤٥	١٧٥	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
١٨٠,٥٠٢	٢٠١,٣٩١	٧٤,٥٧٥	٨١,٦٣٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠١٠	٢٠١١
١٩١,٥٨٢	٢٠٤,٧٢٨
٢٠,٨٤٤	١٨,٩٠٠
٥٧٤	١,٠٢٧
(٢,٠٦٥)	١٢,٠٩٤
-	٤١١
(٢,٤٠٥)	-
٢٠٨,٥٣٠	٢٣٧,١٦٠
١٧,٠٦٣	(٧١,٤١٠)
(٢٩,٣٨٥)	(١٢٦,٦٢٨)
٣٩٨,٤٢٣	(١٥٩,٠١٠)
(٢٩٥,٤٦٣)	(٥٦٨,٢٥٣)
١٣,١٢١	(٥٦,٦٨٦)
١١٣,٥٣٧	٧٠٧,٢٠١
١٧٥,٢٣١	(٣٩,٦٣١)
(٢٩,٢٨٢)	(٢٥,٩٨٨)
٣٩,٥٨٨	٧١,٦٧٩
٦١١,٣٦٣	(٣١,٥٦٦)
(١١٤,١٣٥)	(٣٠,٣٨٨)
(٨,٠٦٢)	(٥,٨٢٤)
٢٦,٩٠٩	(٤٨,١٢٧)
(٩٥,٢٨٨)	(٨٤,٣٣٩)
-	١,٤٦٢,٩٩٤
(٢,٧٠٠)	(٢,٤٧٠)
(١١٥,٥٠٠)	(١٣٣,٤٠٢)
(١١٨,٢٠٠)	١,٣٢٧,١٢٢
٣٩٧,٨٧٥	١,٢١١,٢١٧
٢,٦٠٧,٩٧٣	٣,٢٩٧,١٢٤
٣,٠٠٥,٨٤٨	٤,٥٠٨,٣٤١
٧٧٨,٩٠٣	١,٨٢٩,٢٣٠
٢,٢٢٦,٩٤٥	٢,٦٧٩,١١١
٣,٠٠٥,٨٤٨	٤,٥٠٨,٣٤١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
صافي ربح الفترة
تسويات:

الاستهلاك
إطفاءات مصاريف إصدار صكوك
مخصصات لمديني العملاء
خسائر غير محققة من الموجودات المالية من خلال الأرباح و الخسائر
إنخفاض قيمة الأستثمارات المتاحة بغرض البيع
أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

التغير في الاحتياطي لدى المصرف المركزي
التغير في مرابحات ووكالات دولية مع مؤسسات مالية
التغير في مدينو أنشطة تمويلية
التغير في الموجودات المؤجرة
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في المستحق للبنوك
التغير في الزكاة
التغير في المطلوبات الأخرى

صافي النقد (المستخدم في) / المتدفق من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

حيازة ممتلكات ومعدات
حيازة عقارات محتفظ بها بغرض البيع
استثمارات في أوراق مالية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

متحصلات من الصكوك
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
توزيعات أرباح نقدية

صافي النقد المتدفق من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة
النقد وما يعادله يتكون من:-

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
(باستثناء الاحتياطي النقدي لدى المصرف المركزي)
مرابحات دوليه ووكالات مع مؤسسات مالية- أقل من ثلاثة شهور

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف

إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المستبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,٢٦٤,٣١١	٤٢١,٣٠٣	٨٨٣	٨٩,٠٠٨	١,٤٤٣,١١٧	٢,٣١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
١٩١,٥٨٢	١٩١,٥٨٢	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
						صافي ارباح الفترة
						الإيرادات الشاملة الأخرى
(١١,٠٨٠)	-	(١١,٠٨٠)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة لفرض البيع
١٨٠,٥٠٢	١٩١,٥٨٢	(١١,٠٨٠)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	-	-	عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في القائمة
-	-	-	-	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	توزيعات نقدية
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
(١١٨,٢٠٠)	(١١٨,٢٠٠)	-	-	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
						إجمالي عمليات المساهمين
٤,٣٢٦,٦١٣	٤٩٤,٦٨٥	(١٠,١٩٧)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٤,٣٤٧,٨٦٥	٥٢١,١٦٦	(١٥,٤٢٦)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٢٠٤,٧٢٨	٢٠٤,٧٢٨	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
						صافي ارباح الفترة
						الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,٣٣٧)	-	(٣,٣٣٧)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠١,٣٩١	٢٠٤,٧٢٨	(٣,٣٣٧)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١٣٣,٤٠٢)	(١٣٣,٤٠٢)	-	-	-	-	عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في القائمة
-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية
(٢,٤٧٠)	(٢,٤٧٠)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
(١٣٥,٨٧٢)	(١٣٥,٨٧٢)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
						إجمالي عمليات المساهمين
٤,٤١٣,٣٨٤	٥٩٠,٠٢٢	(١٨,٧٦٣)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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 وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف تشتمل على المصرف وشركاته التابعة والمملوكة له بالكامل والمؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة "الشارقة الوطنية للفنادق"، "الشارقة الإسلامي للخدمات المالية"، "كونتاكت ماركيتنج" 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. تقوم كونتاكت ماركيتنج بتوفير بعض خدمات الدعم للمصرف.

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

٢. أساس الإعداد:

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية. لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 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، وبصورة محددة فإن هذه التقديرات والأحكام تتعلق بخسائر انخفاض القيمة لمديني التمويل والموجودات المؤجرة ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وتقييم الاستثمارات العقارية و انخفاض القيمة من الموجودات المتاحة من غرض البيع.

(ج) التغيير في السياسات المحاسبية

نظرة عامة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، تم تغيير السياسات المحاسبية للمجموعة في المجالات التالية:

- أ. التطبيق المبكر للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية - "الأدوات المالية"
- ب. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة - المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ (المعدل)

أ. التطبيق المبكر للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية - "الأدوات المالية"

تم تفعيلها في ١ يناير ٢٠١١، وقد اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية: الأدوات المالية الصادرة في أكتوبر ٢٠١٠.

تمثل متطلبات المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية تغيير هام عن متطلبات التصنيف والقياس في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس فيما يتعلق بالموجودات المالية. يتضمن المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية فئتين رئيسيتين لقياس الموجودات المالية وهما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. ما لم يتم تصنيفها على أنها مقياس بالقيمة العادلة، ويتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعتبر فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. كما يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة. يلغي هذا المعيار الفئات الحالية الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للموجودات المحتفظ بها للاستحقاق والمتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)
٢. اساس الاعداد (تابع)
١. التطبيق المبكر للمعيار الدولي ٩ - "الادوات المالية" (تابع)

كما يقتضي هذا المعيار عدم فصل المشتقات المضمنة في العقود المبرمة مع الأداة المالية المضيفة المتمثلة بالأصل المالي في نطاق هذا المعيار؛ ويتم بدلا من ذلك تقييم الأداة المالية المضمنة بشكل كامل حول ما إذا كان ينبغي أن تقاس بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة.

في ما يتعلق بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة ، يسمح المعيار باختيار نهائي، عند الاعتراف المبني، على أساس كل استثمار على حدة، لعرض تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم بصورة عامة الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

فيما يتعلق بتأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية يتطلب بيانها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى مالم تؤدي هذه المعالجة إلى وجود أو زيادة الخلاف المحاسبي في الأرباح أو الخسائر، في هذه الحالة يتم بيان كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذا الالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر.

وقد تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بأثر رجعي باستثناء ما هو موضح أنه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ دون إعادة بيان للفترات السابقة .

• يتم قياس التغيرات في أول تاريخ للفترة الحالية الصادر بشأنها التقرير (١ يناير ٢٠١١).

- تقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، التي ليست للمتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

- تحديد ما إذا كانت التصنيفات الحالية للالتزامات كما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سوف تؤدي إلى أو زيادة الخلاف المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. نتيجة لهذا التحليل لم يلزم الأمر إجراء أي تعديلات في هذا الشأن .

• فيما يتعلق بالتغيرات الناتجة عن عمليات التقييم التي تمت في تاريخ التطبيق الأولي (١ يناير ٢٠١١)، والتي تم قياسها في تاريخ التطبيق الأولي - الاستثمارات في أدوات ملكية غير مدرجة، والتي تم احتسابها سابقاً بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩، يتم حالياً قياسها بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالفروق بين القيم المرحلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية ضمن الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١، أي ١ يناير ٢٠١١. لم يتم تطبيق أحكام المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على الموجودات والمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أي تأثير مادي على ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم عن الفترة .

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)
٢. اساس الاعداد (تابع)

(ج) التغيير في السياسات المحاسبية (تابع)

ب. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة - المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ (المعدل)

قامت المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ (المعدل): إفصاحات الأطراف ذات العلاقة. حيث تقوم المجموعة حالياً بالإفصاح عن معاملات الشركات المرتبطة بالحكومة بما يتفق مع التعريف المعدل للأطراف ذات العلاقة. وقد تم الاعتراف بالتغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي بما يتفق مع الشروط الإنتقالية للمعيار ٢٤ (المعدل) : إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

باستثناء ما هو موضح في ٢ ج. فإن 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 ٢٠١٠. السياسات للبيانات المالية والمطلوبات موضحة ادناه:

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية : (التطبيق المبكر للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية).

(١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقوم المجموعة بتصنيف أحد الاستثمارات المحفوظ بها لغرض عرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الدخل الموجز الموحد.

ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل الموجز الموحد.

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يُسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حال الاحتفاظ باستثمارات الملكية لغرض المتاجرة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية ضمن بيان الدخل الموجز الموحد.

(٣) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يجب أن تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كل من الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، و
- تظهر الشروط التعاقدية للموجودات المالية في مواعيد محددة التدفقات النقدية التي تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقاس الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. بعد ذلك ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة ، مع الأرباح المحققة على أساس العائد الفعلي في بيان الدخل الموجز الموحد.

بعد الاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكاليف المطفأة إلى فئة الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تغير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تفي بمعايير التكلفة المطفأة.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤) الموجودات والمطلوبات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (لأغراض المقارنة فقط)
أ. تصنيف الموجودات المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات محددة أو ثابتة وذات تواريخ استحقاقات محددة والتي تنوي إدارة المصرف وتمتلك المقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر هي استثمارات تم شرائها بغرض بيعها على المدى القريب أو طبقا لقرارات إدارة المصرف بتصنيفها في هذا البند.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي الموجودات المالية غير المشتقة التي لم يتم تصنيفها ضمن أي فئة أخرى من الموجودات المالية. يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

ب. الاعتراف بالأدوات المالية

يتم الاعتراف بالاستثمار في تاريخ المعاملة الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع تلك السندات المالية. ويتم الاعتراف بضم التمويل المدينة والموجودات المؤجرة "إجاره" عندما يتم دفع الأموال.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفا في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

ج. إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي صلاحية حق المجموعة في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تحيل المجموعة حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية في معاملة يتم من خلالها إحالة كافة مخاطر وامتيازات الملكية لهذه الموجودات المالية بصورة جوهرية إلى طرف آخر.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إعفاؤها من التزاماتها التعاقدية أو يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

د. مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المحتفظ بها بغرض البيع على أساس سعر السوق المدرج في تاريخ التقرير بدون خصم أية تكاليف معاملات. وفي حال عدم توفر سعر السوق المدرج، يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات عن طريق استخدام نماذج التسعير أو باستخدام الطرق المناسبة للتدفقات النقدية المخصومة. ويتم قيد الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير المدرجة بصافي قيمة الموجودات للسهم حسب التقارير المعدة من قبل إدارة تلك الصناديق.

بالنسبة إلى الموجودات المالية غير المسعرة و التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه تسجل بالتكلفة ناقص أي خسائر إنخفاض في القيمة.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤) الموجودات والمطلوبات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (لأغراض المقارنة فقط) (تابع)

هـ. قياس الأدوات المالية

يتم الاعتراف المبني بالموجودات المالية بالقيمة العادلة زئدا تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية التي لم يتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لاحقا للاعتراف المبني، يتم بيان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. ويتم قياس كافة الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقص خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

و. انخفاض القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات معينة أو مجموعة من الموجودات المتماثلة. وإذا كان هناك دليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات أو مجموعة من الموجودات المتماثلة، على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم الاعتراف بالحركة في المخصصات ضمن بيان الدخل الموحد. يتم شطب الموجودات المالية في الحالات التي تكون قد استنفذت فيها كافة السبل الممكنة لإعادة الجدولة أو التحصيل.

تتم إعادة قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

أن القيمة التي يمكن استردادها لأية أداة ملكية هي القيمة العادلة لتلك الأداة. وفي حالة انخفاض قيمة أصل ما قد تم قياس قيمته العادلة مباشرة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد، وعندما يكون قد تم الاعتراف سابقاً بارتفاع القيمة العادلة لهذا الأصل في بيان الدخل الشامل الموحد، يتم بيان قيد عكسي للزيادة في القيمة العادلة للأصل المعترف به في بيان الدخل الشامل إلى مدى انخفاض قيمة الأصل. هذا ويتم الاعتراف بأية خسائر إضافية من انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

٤. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
		القيمة الدفترية معدل الربح	القيمة الدفترية معدل الربح
صكوك بنك الشارقة الاسلامى المحدودة	١٢ اكتوبر ٢٠١١	٨٢٦,٤٢٥ ثلاثة أشهر + ليبر %٠,٦٧٥	٨٢٥,٨٣١ ثلاثة أشهر + ليبر %٠,٦٧٥
صكوك بنك الشارقة الاسلامى المحدودة ٢	٢٥ مايو ٢٠١٦	١,٤٦٣,٤٢٧ %٤,٧١٥	-
		٢,٢٨٩,٨٥٢	٨٢٥,٨٣١
الإجمالي			

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)
٤ . صكوك مستحقة الدفع (تابع)

قام المصرف في ٢٦ مايو ٢٠١١، من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بتوفير تمويل متوسط الأجل بمبلغ ١,٤٧ مليار درهم (٤٠٠ مليون دولار أمريكي). إن الصكوك مدرجة في بورصة لندن.

تشمل شروط هذه الترتيبات نقل بعض الموجودات المستأجرة للمصرف على أساس الملكية المشتركة إلى المصدر . تخضع هذه الموجودات لسيطرة المصرف ولا يزال يحتفظ بها المصرف.

سوف تقوم الجهة المصدرة بدفع مبلغ التوزيعات ربع السنوية من العائدات المستلمة للموجودات المستأجرة. ومن المتوقع أن تكون هذه العائدات كافية لسداد مبلغ التوزيعات ربع السنوية مستحقة الدفع إلى حاملي الصكوك في كل تاريخ للتوزيعات الربع سنوية . فور انتهاء مدة هذه الصكوك ، قام المصرف بإعادة شراء الموجودات بسعر الممارسة البالغ ٤٠٠ مليون دولار أمريكي.

علاوة على ذلك ولاحقا لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ رد المصرف قيمة الصكوك المستحقة في ١٢ أكتوبر ٢٠١١ بإعادة شراء الموجودات المؤجرة بمبلغ ٢٢٥ مليون دولار أمريكي.

٥ . التحليل القطاعي:

تشتمل أنشطة المجموعة على القطاعات الرئيسية التالية:-

(أ) قطاع الهيئات الحكومية والشركات

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات والمؤسسات والدوائر الحكومية.

(ب) قطاع الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع خدمات مالية إسلامية متنوعة للأفراد.

(ج) قطاع الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على عمليات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى واستثمارات المصرف بالإضافة إلى أنشطة أسواق المال الأخرى.

(د) الشركات التابعة

تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. بينما تقوم الشارقة الإسلامية للخدمات المالية بتقديم خدمات الوساطة المتعلقة بتداول الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. لم تبدأ شركة أساس عملياتها بعد.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. التحليل القطاعي (تابع) :

الشركات والهيئات الحكومية	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الشركات التابعة	الإجمالي	
					بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) :
٢٩٧,٠٣٤	٢٠١,٦٢١	٤٣,٢٦٨	-	٥٤١,٩٢٣	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
-	-	(٣١,٠٩٩)	-	(٣١,٠٩٩)	أرباح الصكوك المدفوعة
٢٨,٥٣٠	٢٣,٩٨٣	٢١,٧٦١	-	٧٤,١٨٤	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
-	-	-	١٦,٢٩٢	١٦,٢٩٢	إيرادات من شركات تابعة
-	-	-	-	١٦,٤٣٢	إيرادات غير مصنفة
٣٢٥,٥٦٤	٢٢٥,٥١٤	٣٣,٩٣٠	١٦,٢٩٢	٦١٧,٧٣٢	إجمالي الإيرادات
-	-	-	(١٥,٨٨٤)	(١٥,٨٨٤)	مصرفات عمومية وإدارية
-	-	-	-	(٢٠٦,٢٩٦)	مصرفات عمومية وإدارية غير مصنفة
٣٢٥,٥٦٤	٢٢٥,٥١٤	٣٣,٩٣٠	٤٠٨	٣٩٥,٥٥٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,٠٥٦)	(٥٧٨)	(٨,٠٤٤)	(٥,٨٣٠)	(١٧,٥٠٨)	مخصصات صافية من الاستردادات
٣٢٢,٥٠٨	٢٢٤,٩٣٦	٢٥,٨٨٦	(٥,٤٢٢)	٣٧٨,٠٤٤	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(١١٦,٤٠١)	(٥٣,٦٦٨)	(١,٠٨٨)	-	(١٧١,١٥٧)	توزيعات المودعين
-	-	-	-	(٢,١٥٩)	المحول من احتياطي معادلة الأرباح-غير مصنف
٢٠٦,١٠٧	١٧١,٢٦٨	٢٤,٧٩٨	(٥,٤٢٢)	٢٠٤,٧٢٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
					بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) :
					الموجودات:
٦,١٢٣,٦٧٢	٤,٠٨٤,٤١٢	٨,١٤٨,٠٤٠	٩,٢٥٨	١٨,٣٦٥,٣٨٢	موجودات القطاع
-	-	-	-	٥٤٤,٥٨٠	موجودات غير مصنفة
٦,١٢٣,٦٧٢	٤,٠٨٤,٤١٢	٨,١٤٨,٠٤٠	٩,٢٥٨	١٨,٩٠٩,٩٦٢	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٦,٦٦٠,٦٨٢	٤,٥٢٧,١٩٤	٢,٩٢٧,٣١٠	١,٥٧٨	١٤,١١٦,٧٦٤	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	٣٧٩,٨١٤	مطلوبات غير مصنفة
٦,٦٦٠,٦٨٢	٤,٥٢٧,١٩٤	٢,٩٢٧,٣١٠	١,٥٧٨	١٤,٤٩٦,٥٧٨	إجمالي المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. التحليل القطاعي (تابع) :

إجمالي	الشركات التابعة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	قائمة الدخل المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
٥٤٢,٠٤٠	-	٤٦,٦٧٠	٢٢١,٦٧٣	٢٧٣,٦٩٧	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(٦,٨٦٣)	-	(٦,٨٦٣)	-	-	توزيعات أرباح صكوك
٧٢,٧٢٦	-	٢٤,٢٣٣	٢٢,٧٧٦	٢٥,٧١٧	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
٢٢,٥٤١	٢٢,٥٤١	-	-	-	إيرادات من شركات تابعة
٦٣٠,٤٤٤	٢٢,٥٤١	٦٤,٠٤٠	٢٤٤,٤٤٩	٢٩٩,٤١٤	إيرادات غير مصنفة
٦,٢٥٣	-	-	-	-	إجمالي الدخل
٦٣٦,٦٩٧	٢٢,٥٤١	٦٤,٠٤٠	٢٤٤,٤٤٩	٢٩٩,٤١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,٢٩٥)	(٢١,٢٩٥)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
(١٨٩,٣٦١)	-	-	-	-	صافي الإيرادات من العمليات
٤٢٦,٠٤١	١,٢٤٦	٦٤,٠٤٠	٢٤٤,٤٤٩	٢٩٩,٤١٤	مخصصات صافية من الاستردادات
(٢٠,٠١٣)	(٧,٠٠٨)	(٢,١٤٢)	(١٣,٠٠٠)	٢,١٣٧	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
٤٠٦,٠٢٨	(٥,٧٦٢)	٦١,٨٩٨	٢٣١,٤٤٩	٣٠١,٥٥١	توزيعات المودعين
(٢٠٨,٧٥٧)	-	(٥,٧٥٤)	(٦١,٤٣٤)	(١٤١,٥٦٩)	المحول من احتياطي معدل الأرباح-غير مصنف
(٥,٦٨٩)	-	-	-	-	صافي ربح / (خسارة) الفترة
١٩١,٥٨٢	(٥,٧٦٢)	٥٦,١٤٤	١٧٠,٠١٥	١٥٩,٩٨٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : (مدققة)
١٦,١٧٠,٨٤٢	٦٦٧,٤٨٥	٦,٠٠٠,٤٢٤	٤,١٤٤,٦٩٣	٥,٣٥٨,٢٤٠	الموجودات:
٤٩٦,٣١٩	-	-	-	-	موجودات القطاع
١٦,٦٦٧,١٦١	٦٦٧,٤٨٥	٦,٠٠٠,٤٢٤	٤,١٤٤,٦٩٣	٥,٣٥٨,٢٤٠	موجودات غير مصنفة
					إجمالي الموجودات
١١,٩٥٢,٠٩٤	٤٧,٩٢٥	١,٥٠٢,٩٢٠	٤,٠٤٩,٢٦٠	٦,٣٥١,٩٨٩	المطلوبات:
٣٦٧,٢٠٢	-	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٢,٣١٩,٢٩٦	٤٧,٩٢٥	١,٥٠٢,٩٢٠	٤,٠٤٩,٢٦٠	٦,٣٥١,٩٨٩	مطلوبات غير مصنفة

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٦. أطراف ذات علاقة:

قام المصرف ، ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، بالتعامل مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف وهيئات اعتبارية يملكون حصصاً رئيسية بها. تتضمن هذه الأرصدة الهامة في تاريخ التقرير ما يلي:

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
نم حكومة الشارقة المدينة	٩٣٠,٩٨٢	٨٦٥,١١٣
النم المدينة للدوائر والهيئات الحكومية	٢,٨٥٩,٤١٠	٢,٢٨٨,٧٨٦
نم تمويل مدينة وأنشطة استثمارية أخرى	١,٠١٦,٣١٦	٦١١,٠٦٩
ودائع حكومة الشارقة	٨٥,٠٧٩	١٣٧,١٩١
ودائع الدوائر والهيئات الحكومية	٢,٢٠٧,٧٠٧	٢,٢١٣,٢٥٣
ودائع أخرى	٣١٢,٨١٠	٢٢٣,٦٦٠
الالتزامات الطارئة	٥٦,٥٢٢	٤٢,٨٤٥

بيان قائمة الدخل الموحد

الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية حصاة المودعين من الأرباح	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
	٢٠٤,٧٢٣	١٩٤,٣٧٥
	٣٠,٤٦٣	٢٧,٠٧٨

تشتمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين على الرواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل بمبلغ ٩,٩ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ : ١٠,٤ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٠,٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ : ٠,٥ مليون درهم).

٧. عقارات محتفظ بها بغرض البيع:

وهي تتمثل بتلك العقارات التي تم الاستحواذ عليها بغرض البيع بعد إعادة تطويرها وقد تم بيانها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل.

٨. الموجودات المالية - التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

يلخص الجدول التالي التصنيف الانتقالي والتعديلات على قياس الموجودات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٨. الموجودات المالية -- التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تابع)

١ يناير ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٩	التصنيف الاصلى وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩	التفاصيل
القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٩	القيمة الدفترية الاصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٩	القيمة الدفترية الاصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩			
٢١٠,٢٠٨	٢١٠,٢٠٨	٢١٠,٢٠٨	٢١٠,٢٠٨	القيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المتاحة للبيع	الاستثمارات في الأوراق المالية الموجودات المالية المتاحة للبيع
٩١,٠٢٠	٩١,٠٢٠	٩١,٠٢٠	٩١,٠٢٠	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملية الأخرى	المتاحة للبيع	الموجودات المالية المتاحة للبيع
١٦٩,٧٧٩	١٦٩,٧٧٩	١٦٩,٧٧٩	١٦٩,٧٧٩	التكلفة المطفأة	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥٧	٦٥٧	٦٥٧	٦٥٧	القيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الموجودات المالية من خلال الأرباح و الخسائر	الموجودات المالية من خلال الأرباح و الخسائر
٤٧١,٦٦٤	٤٧١,٦٦٤	٤٧١,٦٦٤	٤٧١,٦٦٤			الإجمالي

٩. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وأسهم المنحة:

قام المساهمون خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمصرف الذي عقد في ١٤ مارس ٢٠١١ بتعديل توزيعات الأرباح النقدية من ٧% نقداً إلى ٥,٥% نقداً (تعادل ٠,٠٥٥ درهم لكل سهم) بمبلغ ١٣٣,٤ مليون درهم عن عام ٢٠١٠، وعليه فإن إجمالي مبلغ الزكاة المستحقة قد زانت بمبلغ ٩٤٣ ألف درهم ليصبح ٤٨,٣ مليون درهم.

١٠. القياس المرحلي

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

١١. أرقام المقارنة

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