
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

مصرف الشارقة الإسلامي تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مع البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

المؤشرات المالية

حقق المصرف أرباح بلغت ١٠٦,٩ مليون درهم عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقارنة بـ ١١٠,٠ مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي، بانخفاض وقدره ٢,٩%.

ومقارنةً بنتائج ديسمبر ٢٠١٤، ارتفع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ١,٤ مليار درهم ليصل إلى ٢٧,٤ مليار درهم، بارتفاع ونسبته ٥,٣% أما ذمم التمويل المدينة وتمويلات الإيجار فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ١٠,٥% (١,٥ مليار درهم) لتصل إلى ١٦,٠ مليار درهم كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٤,٤% (٦٤٧,٩ مليون درهم) لتصل إلى ١٥,٢ مليار درهم.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
نائب الرئيس
عضو
عضو
عضو
عضو
عضو

معالي / عبد الرحمن محمد ناصر العويس
السيد / أحمد محمد عبيد الشامسي
السيد / عثمان محمد شريف زمان
السيد / أحمد غانم السويدي
السيد / علي بن سالم المزروع
السيد / عماد يوسف المنيع
السيد / محمد ناصر الفوزان

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
١٩ إبريل ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
مصرف الشارقة الإسلامي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- وإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".
تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن 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 نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان المركز المالي المرحلية/الموجزة/الموحدة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدققة	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدققة
٣,٠٦٧,٠٨٣	٢,٣٦٤,٠٢٥
٣,٢١٤,٨٦٣	٣,٣١٦,٨٧٥
٥,٤٧١,٧٠١	٥,٣٧١,٣٣٣
٩,٠٠٢,٩٥٣	١٠,٦٢٣,١٨٢
١,٥٨١,١٦٧	٢,٠١٧,٩٠٤
٤٤٥,٤٩٠	٤٤٦,٢١٩
١,٤٣٠,٤٦٥	١,٥٠٧,٨٤٩
٨٥١,٥٤٢	٧٩٣,٩٠٩
٩٤٧,٦٢٤	٩٥٠,٠٠٠
<u>٢٦,٠١٢,٨٨٨</u>	<u>٢٧,٣٩١,٢٩٦</u>
١٤,٥٩١,٩٦٨	١٥,٢٣٩,٨٣٢
٢,٤٥٥,٦٦٤	١,٢٧٢,٥٤٦
٣,٢٩٨,٧٣٣	٥,١٣٣,٦٣٦
٩٥٦,٤٥٣	١,١٧١,١١٦
١٢١,٦٧٨	١١٤,٥٧٤
<u>٢١,٤٢٤,٤٩٦</u>	<u>٢٢,٩٣١,٧٠٤</u>
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠
١,٣٣٠,٦٢٦	١,٣٣٠,٦٢٦
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨
(٦٨,٦٩٨)	(٥٧,٠٦٠)
٨١١,٩٥٦	٦٧١,٥١٨
<u>٤,٥٨٨,٣٩٢</u>	<u>٤,٤٥٩,٥٩٢</u>
<u>٢٦,٠١٢,٨٨٨</u>	<u>٢٧,٣٩١,٢٩٦</u>

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
مرايحات دولية وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
ذمم تمويل مدينة
تمويلات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية
الاستثمارات العقارية
عقارات محتفظ بها بغرض البيع
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الموجودات
المطلوبات :
ودائع العملاء
مستحق للبنوك
صكوك مستحقة الدفع
مطلوبات أخرى
الزكاة المستحقة
إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين :
رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي نظامي
احتياطي القيمة العادلة
أرباح مستبقة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ إبريل ٢٠١٥.

محمد أحمد عبدالله
الرئيس التنفيذي

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٣ أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدققة	غير مدققة	
٢١١,٩٤٠	١٩٦,٨٢٧	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(٣١,٦٤١)	(٣٣,٧٠٠)	توزيعات أرباح صكوك
٦٧,٩٨٢	٧٦,٣٦٤	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
١٣,٧٣٤	٩,٣٤٤	إيرادات من شركات تابعة
٢٦٢,٠١٥	٢٤٨,٨٣٥	إجمالي الإيرادات
(١٠٠,٤٧٧)	(١٠٧,٣٥٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١٦١,٥٣٨	١٤١,٤٧٩	صافي أرباح التشغيل
(٢٢,٠٢٤)	(٤,٢١٨)	مخصصات صافية من الاستردادات
١٣٩,٥١٤	١٣٧,٢٦١	الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٢٩,٤٨٥)	(٣٠,٣٦٤)	توزيعات للمودعين
١١٠,٠٢٩	١٠٦,٨٩٧	صافي ربح الفترة
		(المنسوبة لمساهمي المصرف)
٠,٠٥	٠,٠٤	ربحية السهم (بالدرهم)

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

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
بيان الدخل الشامل المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٣ أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدققة	غير مدققة
١١٠,٠٢٩	١٠٦,٨٩٧
(٤,٤٤٩)	١٠,٣٥٣
١٠٥,٥٨٠	١١٧,٢٥٠

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها في الأرباح والخسائر

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي/الموجز/الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ غير مدققة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدققة	
١١٠,٠٢٩	١٠٦,٨٩٧	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
٧,٨٢١	٨,٢٨٠	تسويات: الاستهلاك و الاطفاء
٧٦١	٨٠٨	إطفاءات مصاريف إصدار صكوك
١١,٨١١	٢,٦١٤	مخصصات لمدينو الأنشطة التمويلية و تمويلات الإيجارة
١٣,٨٨٢	-	مخصصات إنخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
١٤٤,٣٠٤	١١٨,٥٩٩	أرباح العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٢,٩٩٢)	(٤٩,٢٧٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: التغير في الإحتياطي لدى المصرف المركزي
١٢٠,٥١٥	٤,٧٥٧	التغير في المراجعة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية
(٨١٥,٠٦٢)	(١,٥٢٢,٤٧٥)	التغير في مدينو أنشطة تمويلية و تمويلات الإيجارة
(٢٧٥,٤٤١)	٥٧,٦٣٣	التغير في الموجودات الأخرى، صافي
٣٥٥,٨١١	٦٤٧,٨٦٤	التغير في ودائع العملاء
(١٢٧,٣٠٥)	(١,١٨٣,١١٨)	التغير في المستحق للبنوك
(١٠,٧٩٨)	(٧,١٠٤)	التغير في الزكاة المستحقة
٣٠٩,٧٧٠	٢١١,١٦٣	التغير في المطلوبات الأخرى
(٤١١,١٩٨)	(١,٧٢١,٩٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٦٣٠)	(١٠,٦٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: أصول ومعدات - صافي
(٦٤٣)	(٧٢٩)	حيازة عقارات
(٢,٤٠٩)	(٧٧,٣٨٤)	حيازة عقارات محتفظ بها بغرض البيع
١٢٦,٨٥٣	(٤٢٦,٣٨٤)	استثمارات في أوراق مالية
١٠٥,١٧١	(٥١٥,١٥٣)	صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة الاستثمارية
-	١,٨٣٤,٠٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: مستحقات من الصكوك
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	توزيعات نقدية
(٢٤٢,٥٥٠)	١,٥٩١,٥٤٥	صافي النقد من/(المستخدم في)الأنشطة التمويلية
(٥٤٨,٥٧٧)	(٦٤٥,٥٦٢)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣,٥٦٦,٩٦١	٤,٧١٠,٩١٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣,٠١٨,٣٨٤	٤,٠٦٥,٣٥٠	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
١,٤٨٦,٥١٩	١,٢٣٢,٢٢٧	النقد و ما يعادله يتكون من:- نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٥٣١,٨٦٥	٢,٨٣٣,١٢٣	المراجحات الدولية والوكالة مع مؤسسات مالية
٣,٠١٨,٣٨٤	٤,٠٦٥,٣٥٠	

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

مصرف الشارقة الإسلامي
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي/الموجز/الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف

الإجمالي	الأرباح المستبقة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,٥٣٥,٩٠٧	٧٣٣,٨٥٩	(٤٢,٦٩٣)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٢٣٣	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
						إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١١٠,٠٢٩	١١٠,٠٢٩	-	-	-	-	ارباح الفترة
						الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤,٤٤٩)	-	(٤,٤٤٩)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠٥,٥٨٠	١١٠,٠٢٩	(٤,٤٤٩)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
						عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(٢٤٦,٠٥٠)	(٢٤٦,٠٥٠)	-	-	-	-	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٣٩٥,٤٣٧	٥٩٧,٨٣٨	(٤٧,١٤٢)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٢٣٣	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٥٨٨,٣٩٢	٨١١,٩٥٦	(٦٨,٦٩٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١٠٦,٨٩٧	١٠٦,٨٩٧	-	-	-	-	ارباح الفترة
						الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠,٣٥٣	-	١٠,٣٥٣	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١١٧,٢٥٠	١٠٦,٨٩٧	١٠,٣٥٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
						عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
	(١,٢٨٥)	١,٢٨٥	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
(٢٤٢,٥٥٠)	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(٢٤٦,٠٥٠)	(٢٤٧,٣٣٥)	١,٢٨٥	-	-	-	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٤٥٩,٥٩٢	٦٧١,٥١٨	(٥٧,٠٦٠)	٨٩,٠٠٨	١,٣٣٠,٦٢٦	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ (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 و المدرجة بسوق أبو ظبي للأوراق المالية، 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 ٣١ فرع (٢٠١٤: ٣٠ فرع) مؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية للمصرف المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، تم اقرار تحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع احكام و مبادئ الشريعة الاسلامية، و قد الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول")، و نتيجة لذلك فقد تم تحويل جميع النتائج المصرفية التقليدية الى نتائج مصرفية اسلامية و ذلك من خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض و الاتفاق مع العملاء.

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")، 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 و تقوم أساساً بإدارة 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، و تتضمن ايضاحات مختارة لشرح و توضيح الاحداث و المعاملات الهامة لفهم التغييرات في المركز المالي و الاداء المالي للمجموعة منذ اخر بيانات مالية موحدة في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لا تتضمن البيانات المالية الموحدة الموجزة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة و يجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

ب. أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود المادية التالية في بيان المركز المالي الموحد:-

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

(٢) الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل.

(٣) الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

ج. العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، والتي تمثل العملة الرسمية للمصرف، مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. التقديرات و الأحكام المحاسبية الرئيسية

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة ممارسة الأحكام و التقديرات المؤثرة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية و مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع احكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما ان المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٢. أساس الأعداد (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف و سياسات و إجراءات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة المجموعة في أعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، هي نفس السياسات التي طبقتها المجموعة في تقاريرها المالية الموحدة للعام ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ماعدا اعتماد المعايير المحاسبية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٥.

إن اعتماد المعايير و التفسيرات الجديدة و المعدلة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قد انعكس حسب الاقتضاء على الإفصاحات و لم يؤثر على المركز و الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة.

٤. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
		معدل الربح القيمة الدفترية	معدل الربح القيمة الدفترية
صكوك بنك الشارقة الاسلامى المحدودة II	٢٥ مايو ٢٠١٦	١,٤٦٧,٥٨٠ %٤,٧١٥	١,٤٦٧,٢٢٧ %٤,٧١٥
صكوك بنك الشارقة الاسلامى المحدودة III	١٦ أبريل ٢٠١٨	١,٨٣١,٩١٨ %٢,٩٥٠	١,٨٣١,٥٠٦ %٢,٩٥٠
صكوك بنك الشارقة الاسلامى ٢٠٢٠	١٧ مارس ٢٠٢٠	١,٨٣٤,١٣٨ %٢,٨٤٣	-
الإجمالي		٥,١٣٣,٦٣٦	٣,٢٩٨,٧٣٣

قام المصرف في ١٧ مارس ٢٠١٥، من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بتوفير تمويل متوسط الأجل بمبلغ ١,٨٣ مليار درهم (٥٠٠ مليون دولار أمريكي). إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا وناسدك دبي.

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 ٥٠٠ مليون دولار أمريكي.

٥. 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. الضيافة والوساطة

يقوم المصرف من خلال شركاته التابعة الشارقة الوطنية للفنادق و الشارقة الإسلامية للخدمات المالية بتقديم خدمات الضيافة و الوساطة.

مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. التحليل القطاعي(تابع) :

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	الإجمالي
٩٠,٦٤٤	٨٧,٦١٤	١٨,٥٦٩	-	١٩٦,٨٢٧
-	-	(٣٣,٧٠٠)	-	(٣٣,٧٠٠)
٢٢,٨٠٥	١٨,٨٧١	٣٥,٠٥٧	-	٧٦,٧٣٣
-	-	-	٩,٣٤٤	٩,٣٤٤
-	-	-	-	(٣٦٩)
١١٣,٤٤٩	١٠٦,٤٨٥	١٩,٩٢٦	٩,٣٤٤	٢٤٨,٨٣٥
-	-	-	(٧,٩٧٣)	(٧,٩٧٣)
-	-	-	-	(٩٩,٣٨٣)
١١٣,٤٤٩	١٠٦,٤٨٥	١٩,٩٢٦	١,٣٧١	١٤١,٤٧٩
٨٩١	(٣,٥٨٥)	٨٦	(١,٦١٠)	(٤,٢١٨)
١١٤,٣٤٠	١٠٢,٩٠٠	٢٠,٠١٢	(٢٣٩)	١٣٧,٢٦١
(١٩,٤٨٧)	(١٠,٣٦٤)	(٥١٣)	-	(٣٠,٣٦٤)
٩٤,٨٥٣	٩٢,٥٣٦	١٩,٤٩٩	(٢٣٩)	١٠٦,٨٩٧
١٠,٢٨٩,١٢٩	٦,١٣٧,٩٩٦	٩,٢٤٠,٠٩٥	٦٩٦,٣٧٣	٢٦,٣٦٣,٥٩٣
-	-	-	-	١,٠٢٧,٧٠٣
١٠,٢٨٩,١٢٩	٦,١٣٧,٩٩٦	٩,٢٤٠,٠٩٥	٦٩٦,٣٧٣	٢٧,٣٩١,٢٩٦
٩,٣٣٨,٦٧٥	٦,٤٣٠,٠٠٢	٦,٤٠٦,١٨٢	٥,١٥٠	٢٢,١٨٠,٠٠٩
-	-	-	-	٧٥١,٦٩٥
٩,٣٣٨,٦٧٥	٦,٤٣٠,٠٠٢	٦,٤٠٦,١٨٢	٥,١٥٠	٢٢,٩٣١,٧٠٤

بيان الأرباح أو الخسائر:
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥:
(غير مدققة)
إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
صكوك مدفوعة
استثمارات وأتعاب وإيرادات أخرى
إيرادات من شركات تابعة
إيرادات غير مصنفة
إجمالي الدخل
مصروفات عمومية وإدارية
مصروفات عمومية وإدارية غير مصنفة
صافي الإيرادات التشغيلية
مخصصات صافية من الاستردادات
صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
التوزيعات للمودعين
ربح السنة

بيان المركز المالي الموحد:
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥:
(غير مدققة)
الموجودات:

موجودات القطاع
موجودات غير مصنفة
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير مصنفة
إجمالي المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٥. التحليل القطاعي (تابع) :

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	الإجمالي
---------------------	---------	-----------------------	---------------------	----------

٩٥,٠٦٠	١٠٣,١٦٥	١٣,٧١٥	-	٢١١,٩٤٠
-	-	(٣١,٦٤١)	-	(٣١,٦٤١)
١٨,٢٦٠	١١,٣٧٦	٣٥,٨٢١	-	٦٥,٤٥٧
-	-	-	١٣,٧٣٤	١٣,٧٣٤
-	-	-	-	٢,٥٢٥
١١٣,٣٢٠	١١٤,٥٤١	١٧,٨٩٥	١٣,٧٣٤	٢٦٢,٠١٥
-	-	-	(٩,٠٦٠)	(٩,٠٦٠)
-	-	-	-	(٩١,٤١٧)
١١٣,٣٢٠	١١٤,٥٤١	١٧,٨٩٥	٤,٦٧٤	١٦١,٥٣٨
(١٣,٤٨٣)	٧,٣٠٠	(١٩,٣٧٦)	٣,٥٣٥	(٢٢,٠٢٤)
٩٩,٨٣٧	١٢١,٨٤١	(١,٤٨١)	٨,٢٠٩	١٣٩,٥١٤
(١٧,٤٦٣)	(١١,٦٤٤)	(٣٧٨)	-	(٢٩,٤٨٥)
٨٢,٣٧٤	١١٠,١٩٧	(١,٨٥٩)	٨,٢٠٩	١١٠,٠٢٩

بيان الأرباح أو الخسائر:
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤:
(غير مدققة)

إيرادات من عمليات المراجعة والإجارة
صكوك مدفوعة
استثمارات وأتعاب وإيرادات أخرى
إيرادات من شركات تابعة
إيرادات غير مصنفة

إجمالي الدخل
مصروفات عمومية وإدارية
مصروفات عمومية وإدارية غير مصنفة

صافي الإيرادات التشغيلية
مخصصات صافية من الاستردادات

صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
التوزيعات للمودعين
ربح السنة

بيان المركز المالي الموحد:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:
(مدققة)

٩,١٢٠,٦١٥	٥,٨٨٩,٨٩٧	٩,٣٦٥,٣٣٢	٦,٨٢٠,٠٩٧	٢٥,٠٥٧,٩٤١
-	-	-	-	٩٥٤,٩٤٧
٩,١٢٠,٦١٥	٥,٨٨٩,٨٩٧	٩,٣٦٥,٣٣٢	٦,٨٢٠,٠٩٧	٢٦,٠١٢,٨٨٨

الموجودات:
موجودات القطاع
موجودات غير مصنفة
إجمالي الموجودات

٩,٠٤٨,١٩٢	٥,٩٥٦,٩٢٩	٥,٧٤١,٧٤٣	٧٢,٧٣٨	٢٠,٨١٩,٦٠٢
-	-	-	-	٦٠٤,٨٩٤
٩,٠٤٨,١٩٢	٥,٩٥٦,٩٢٩	٥,٧٤١,٧٤٣	٧٢,٧٣٨	٢١,٤٢٤,٤٩٦

المطلوبات:
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير مصنفة
إجمالي المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)
٦. اطراف ذات علاقة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٨٧٧,٠٠٠	تمويلات حكومة الشارقة
٢,٨٢٣,٤٩٧	٣,٨٣٤,٤٢٠	تمويلات للدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٨٢٠,٥٧٨	٩١٩,٥٠٧	تمويلات واستثمارات أخرى
١٩٣,٣٧١	٢٧٧,٩٤٨	ودائع حكومة الشارقة
١,٥٢١,٩٠٣	١,٥٩٦,٢٩٦	ودائع الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٤٧١,٦٥٦	٣٢٧,٥٤٤	ودائع أخرى
٢١١,٥٢٧	٢٢٩,٠٠٦	الالتزامات العرضية
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة الموحدة
٧٩,١٤٨	٦٣,٠٤٠	إيرادات من التمويل والأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٨٢)	(٢,٧٨٨)	توزيعات للمودعين

تشمل المبالغ المدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين المرتبات والمزايا قصيرة الأجل والبالغة ٤,٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤ : ٤,٤ مليون درهم) ومزايا نهاية الخدمة البالغة ١,٣ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ سبتمبر ٢٠١٤ : ٣,١ مليون درهم).

٧. قياس القيمة العادلة

١-٧ تدرج القيمة العادلة

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام التدريجي للقيم العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٨٢,٦٢٨	-	١,٨٤٨	٨٤,٤٧٦
٦٦٥,٧٧٥	-	١٠٩,٨٧٦	٧٧٥,٦٥١
٧٤٨,٤٠٣	-	١١١,٧٢٤	٨٦٠,١٢٧
-	-	٤٤٦,٢١٩	٤٤٦,٢١٩

الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر- استثمارات في أوراق مالية
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- استثمارات في أوراق مالية

الموجودات الغير مالية
استثمارات عقارية بالقيمة العادلة

مصرف الشارقة الإسلامي
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٧. قياس القيمة العادلة (تابع)

١-٧ تدرج القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
٩٠,١٩٤	٢,٣٦٤	-	٨٧,٨٣٠	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر- استثمارات في أوراق مالية
٤٠١,٦٥٣	١١٢,٢٢٠	-	٢٨٩,٤٣٣	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى- استثمارات في أوراق مالية
٤٩١,٨٤٧	١١٤,٥٨٤	-	٣٧٧,٢٦٣	
٤٤٥,٤٩٠	٤٤٥,٤٩٠	-	-	الموجودات الغير مالية استثمارات عقارية بالقيمة العادلة

يوضح الجدول المبين أدناه التوافق بين الرصيد الافتتاحي و الرصيد الختامي لقياسات القيمة العادلة كما في المستوى ٣ للتدرج الخاص باستثمارات عقارية و استثمارات في أوراق مالية:-

ديسمبر ٢٠١٤

مارس ٢٠١٥

القيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى	الأرباح أو الخسائر	الإيرادات الشاملة الأخرى	الأرباح أو الخسائر	
١٥٥,٤١٣	٥٢,٧٥٤	١١١,٧١٣	٢,٣٦٤	الرصيد كما في ١ يناير
(٧٠٠)	(٦٦٣)	٢١٧	(٥١٦)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(٤٠,٤٩٣)	(٤٩,٧٢٧)	(٢,٠٥٤)	-	الاستبعادات
١١٢,٢٢٠	٢,٣٦٤	١٠٩,٨٧٦	١,٨٤٨	الرصيد الختامي

الموجودات غير المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
٣٣٩,٣٥٢	٤٤٥,٤٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٧,٢٢٤	-	إعادة تقييم
٨٨,٩١٤	٧٢٩	الإضافات
٤٤٥,٤٩٠	٤٤٦,٢١٩	الرصيد الختامي

ان طرق التقييم و المعطيات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لموجودات المستوى ٣ من التدرج تتسق مع تلك المطبقة من قبل المجموعة كما في و للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢-٧ القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية بالقيمة المطفأة

تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المرحلي

الموجز الموحد لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف الشارقة الإسلامي
إباحت حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٨. 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

٩. التوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
٥٦,٥٣٥	٥١,٨٩٨
٣٣,٦٥٩	٣٢,٥٧٨
٩٠,١٩٤	٨٤,٤٧٦
١١١,٧١٣	٦٦٥,٧٧٥
٢٨٩,٩٤٠	١٠٩,٨٧٦
٤٠١,٦٥٣	٧٧٥,٦٥١
٧٦٧,٦١٧	٨٥٤,٩٥٩
٣٢١,٧٠٣	٣٠٢,٨١٨
١,٠٨٩,٣٢٠	١,١٥٧,٧٧٧
١,٥٨١,١٦٧	٢,٠١٧,٩٠٤

(أ) الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التوزيع الجغرافي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
محلي
دولي

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
محلي
دولي

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
محلي
دولي

إجمالي إستثمارات في أوراق مالية

(ب) استثمارات عقارية حسب التوزيع الجغرافي:

٤٣,٢٨٨	٤٤٠,٠١٧
٦,٢٠٢	٦,٢٠٢
٤٤٥,٩٤٠	٤٤٦,٢١٩
١,٤٣٠,٤٦٥	١,٥٠٧,٨٤٩

(ج) عقارات محتفظ بها بغرض البيع (محلي):

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 الموحدة الموجزة بناءً على مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات عندما يتم تحقيقها أو تكبدها وليس عندما يتم استلامها أو دفعها خلال السنة.

مصرف الشارقة الإسلامي
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية/الموجزة/الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

١١. توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٨ فبراير ٢٠١٥ وافق المساهمون بدفع توزيعات نقدية بقيمة ٢٤٢,٥ مليون درهم (١١ مارس ٢٠١٤ : ٢٤٢,٥ مليون درهم).

١٢. الالتزامات والارتباطات الطارئة

يوضح الجدول أدناه الالتزامات والارتباطات الطارئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	اعتمادات مستنديه خطابات ضمان
٢٦١,٨٦٦	٢٨,٥٦٦	
١,٣٧١,٠٧٤	١,٥٤٢,٩٦٠	

١٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف سنة / فترة المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية.