
مصرف الشارقة الإسلامي و شركاته التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

كما في

٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

المؤشرات المالية


حقق المصرف أرباح صافية بلغت ١٤٩,٢ مليون درهم عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو من عام ٢٠١٢ مقارنة بـ ١٢٣,٣ مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي ، بزيادة وقدرها ٢١,٠%.

ومقارنة بنتائج ديسمبر ٢٠١١، ارتفاع إجمالي أصول المصرف بمبلغ ٣٩١,٠ مليون درهم ليصل إلى ١٨,١ مليار درهم، بارتفاع ونسبته ٢,٢% أما مدينو الأنشطة التمويلية وتمويلات الايجاره فقد ارتفعت بنسبة وقدرها ١,٤% (١٤٢,٨ مليون درهم) لتصل إلى ١٠,٦ مليار درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٧% (٣٨٥,٨ مليون درهم) لتصل إلى ١٠,٨ 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 / جيسار دخيل الجيسار
السيد / محمد ناصر الفوزان



سلطان بن محمد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
١٧ يوليو ٢٠١٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
مصرف الشارقة الإسلامي

مقدمة


لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلية الموجز الموحدة المرفق لـ مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل الشامل (الذي يشمل على بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المنفصل وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد) والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة من قبل مدقق حسابات مستقل للشركة". تتطوي أعمال 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 نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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


كي بي إم جي
فيجنذرانات مالهورترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب
17 JUL 2012

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المرابحة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية
مدينو أنشطة تمويلية
مدينو 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 مستحقة الدفع
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 إعتقاد
خطابات ضمان

٣١ ديسمبر ٢٠١١ مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٢ غير مدققة
١,٧٧٠,٤٣٢	١,٤٨٩,٠٨٤
٢,٣٤١,٥٣٤	٢,٦٢٢,١٢٩
٢,٣٧٠,٦٨٨	٢,٥٨٧,٠١٥
٨,٠٥٦,٧٤٦	٧,٩٨٣,٢٥٠
٧٣٤,٥٣٦	٩٢٩,٨٥٣
١٧٧,٢٠٧	١٧٧,٢٠٧
١,٠٢٠,٨٠٣	١,٠٢٦,٩٢٣
٤٠٨,١٩٨	٤٢٤,٧٤٤
٨٥٢,٩٩٨	٨٨٣,٩٥٠
١٧,٧٣٣,١٤٢	١٨,١٢٤,١٥٥
١٠,٣٩٨,٨٥٣	١٠,٧٨٤,٦٧٣
٩٠٠,٩٧٢	١,٠١٥,٨٢٧
١,٤٦٣,٠٦٢	١,٤٦٣,٧٨٥
٤١٣,٧٤٢	٤٠٨,٣٣٠
١٥٠,٣٥٥	٧٠,٦٠٣
١٣,٣٢٦,٩٨٤	١٣,٧٤٣,٢١٨
٢,٤٢٥,٥٠٠	٢,٤٢٥,٥٠٠
١,٣٢٧,٦١٧	١,٣٢٧,٦١٧
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨
(٢٠,٤٨١)	(٤٦,٩٦٨)
٥٨٤,٥١٤	٥٨٥,٧٨٠
٤,٤٠٦,١٥٨	٤,٣٨٠,٩٣٧
١٧,٧٣٣,١٤٢	١٨,١٢٤,١٥٥
١٥٣,١٠٦	١١٩,٦٠١
٦٦٠,٤٤٧	٨٧٨,٦٥١
٨١٣,٥٥٣	٩٩٨,٢٥٢

لقد تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٢.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة ٣ أشهر المنتهية في يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٣٥٠,٥٣٦	٣٤٣,٣٣٥	١٦٨,١٦٢	١٦٢,١١٤	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(١١,٣٧٣)	(٣٥,٣٦٠)	(٩,٢٠٥)	(١٧,٦٧٤)	توزيعات أرباح صكوك
٦٣,٥١٨	٨٠,٢٣٦	٣١,٠٩٩	٤٠,١٢٤	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
١٢,٦٩٤	١٢,٥٦٠	٤,٥٦١	٤,٨٠١	إيرادات من شركات تابعة
٤١٥,٣٧٥	٤٠٠,٧٧١	١٩٤,٦١٧	١٨٩,٣٦٥	إجمالي الإيرادات
(١٤٨,١٢٢)	(١٥٨,٤٥٥)	(٧١,٩٣٢)	(٧٩,٧٢٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦٧,٢٥٣	٢٤٢,٣١٦	١٢٢,٦٨٥	١٠٩,٦٣٩	صافي أرباح التشغيل
(٢٢,٦٨٧)	(١١,٧١٨)	(١٢,٨٨٥)	(٢,٧٥٠)	مخصصات صافية من الاسترداد
٢٤٤,٥٦٦	٢٣٠,٥٩٨	١٠٩,٨٠٠	١٠٦,٨٨٩	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(١٢١,٢٩٧)	(٨١,٤٠٢)	(٥٦,٥٠١)	(٤٠,٤٢٩)	توزيعات للمودعين
١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٩٦	٥٣,٢٩٩	٦٦,٤٦٠	صافي ربح الفترة
				(المنسوبة لمساهمي المصرف)
٠,٠٥	٠,٠٦	٠,٠٢	٠,٠٣	ربحية السهم (بالدرهم)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٩٦	٥٣,٢٩٩	٦٦,٤٦٠	صافي ربح الفترة
(٣,٥١٢)	(٢٦,٤٨٧)	(٣,٥٦٤)	(٦٢٨)	إيرادات شاملة أخرى صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١١٩,٧٥٧	١٢٢,٧٠٩	٤٩,٧٣٥	٦٥,٨٣٢	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٩٦	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح الفترة
١٢,٤٦٨	١٢,٢٩٣	تسويات:
٥٢٢	٧٢٣	الاستهلاك و الاطفاء
١٨,٩٤٠	١٥,٨٨٨	صكوك
١,٤٧٢	(٢,٧١٢)	مخصصات لمدينو الأنشطة التمويلية و تمويلات الإيجارة
١٥٦,٦٧١	١٧٥,٣٨٨	خسائر غير محققة من استثمارات في أوراق مالية
(٢٢,٠٨٠)	(١٦,٧٦٢)	أرباح الصليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٤,٩٩٥	(١٨٧,٢١٩)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢٢,١٣٠)	(٢٢٦,٢١٥)	التغير في الإحتياطي لدى المصرف المركزي
(٣٩٠,٦٨٤)	٦٧,٤٩٦	التغير في المراجعة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية
(٤٤,٨٢٨)	(١٦,٥٤٦)	التغير في مدينو أنشطة تمويلية و الموجودات المؤجرة
٦٦٢,٣٧٩	٣٨٥,٨٢٠	التغير في الموجودات الأخرى، صافي
(٥٤٦,٦٢٠)	١١٤,٨٥٥	التغير في ودائع العملاء
(١٣,٢١٦)	(٧٩,٧٥٢)	التغير في المستحق للبنوك
١٠٠,٤١١	(٥,٤١٣)	التغير في الزكاة المستحقة
(١٨٥,١٠٢)	٢١١,٦٥٢	التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٥,١٦٦)	(٤٣,٢٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨,٣٦٤)	(٦,١٢٠)	أصول ومعدات - صافي
١٢,٢٩٢	(٢١٩,٠٩١)	حيازة عقارات محتفظ بها بغرض البيع
(١١,٢٣٨)	(٢٦٨,٤٥٦)	استثمارات في أوراق مالية
١,٤٦٣,٠٦٧	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٧٠)	(٢,٤٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٣٣,٤٠٢)	(١٤٥,٥٣٠)	مستحقات من صكوك
١,٣٢٧,١٩٥	(١٤٧,٩٣٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
١,١٣٠,٨٥٥	(٢٠٤,٧٣٤)	توزيعات نقدية
٣,٢٩٧,١٢٤	٣,٠٩٩,٥٣٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٤٢٧,٩٧٩	٢,٨٩٤,٨٠٥	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:-
١,٦٢٦,٩٤٢	٨١٢,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢,٨٠١,٠٣٧	٢,٠٨١,٩٦٢	المراجعة الدولية و الوكالة مع مؤسسات مالية - أقل من ثلاثة شهور
٤,٤٢٧,٩٧٩	٢,٨٩٤,٨٠٥	

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

المنسوبة إلى مساهمي المصرف

الإجمالي	الأرباح المستبقاة	إحتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,٣٤٧,٨٦٥	٥٢١,١٦٦	(١٥,٤٢٦)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
-	(٢,١٠٢)	٢,١٠٢	-	-	-	القيمة العادلة المعدلة - معيار ٩
٤,٣٤٧,٨٦٥	٥١٩,٠٦٤	(١٣,٣٢٤)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (معدل)
١٢٣,٢٦٩	١٢٣,٢٦٩	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(٣,٥١٢)	-	(٣,٥١٢)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
١١٩,٧٥٧	١٢٣,٢٦٩	(٣,٥١٢)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١٣٣,٤٠٢)	(١٣٣,٤٠٢)	-	-	-	-	عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
(٢,٤٧٠)	(٢,٤٧٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
(١٣٥,٨٧٢)	(١٣٥,٨٧٢)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
-	-	-	-	-	-	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٣٣١,٧٥٠	٥٠٦,٤٦١	(١٦,٨٣٦)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٤,٤٠٦,١٥٨	٥٨٤,٥١٤	(٢٠,٤٨١)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
١٤٩,١٩٦	١٤٩,١٩٦	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٢٦,٤٨٧)	-	(٢٦,٤٨٧)	-	-	-	أرباح الفترة
١٢٢,٧٠٩	١٤٩,١٩٦	(٢٦,٤٨٧)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٤٥,٥٣٠)	(١٤٥,٥٣٠)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)	-	-	-	-	عمليات المساهمين المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٤٧,٩٣٠)	(١٤٧,٩٣٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
-	-	-	-	-	-	إجمالي عمليات المساهمين
٤,٣٨٠,٩٣٧	٥٨٥,٧٨٠	(٤٦,٩٦٨)	٨٩,٠٠٨	١,٣٢٧,٦١٧	٢,٤٢٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (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.

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 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 وتقوم 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، 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 ٢٠١١

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، عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما أن المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

ج. 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 ٢٠١١.

٣. 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 الإدارة بتقييم تأثير المعايير المحاسبية الجديدة التي أصبحت سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أو بعد ذلك التاريخ؛ و تعتقد أن التغييرات ليس لها تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

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

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 والمنتجات وتقديم خدمات التمويل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(العملة : آلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة)

٤. التحليل القطاعي(تابع) :

إجمالي	الشركات التابعة	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة	
					قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ : (غير مدققة)
٣٤٣,٣٣٥	-	٢٧,٩٣٠	١١٠,٥٢٠	٢٠٤,٨٨٥	إيرادات من عمليات المرابحة والإجارة
(٣٥,٣٦٠)	-	(٣٥,٣٦٠)	-	-	توزيعات أرباح صكوك
٦٨,٥٥٧	-	٣٣,٣٨٥	١٧,٣٩٤	١٧,٧٧٨	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
١٢,٥٦٠	١٢,٥٦٠	-	-	-	إيرادات من شركات تابعة
١١,٦٧٩	-	-	-	-	إيرادات غير مصنفة
٤٠٠,٧٧١	١٢,٥٦٠	٢٥,٩٥٥	١٢٧,٩١٤	٢٢٢,٦٦٣	إجمالي الدخل
(٨,٦٢٧)	(٨,٦٢٧)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١٤٩,٨٢٨)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٢٤٢,٣١٦	٣,٩٣٣	٢٥,٩٥٥	١٢٧,٩١٤	٢٢٢,٦٦٣	صافي الإيرادات من العمليات
(١١,٧١٨)	١,٢٦٥	(٩٦١)	(١١,٣٧٩)	(٦٤٣)	مخصصات صافية من الاستردادات
٢٣٠,٥٩٨	٥,١٩٨	٢٤,٩٩٤	١١٦,٥٣٥	٢٢٢,٠٢٠	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٧٨,٩٤٩)	-	(١,١٨٣)	(٢٦,٩٣٨)	(٥٠,٨٢٨)	توزيعات المودعين
(٢,٤٥٣)	-	-	-	-	المحول من احتياطي معادلة الأرباح-غير مصنف
١٤٩,١٩٦	٥,١٩٨	٢٣,٨١١	٨٩,٥٩٧	١٧١,١٩٢	صافي ربح الفترة
					قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) :
					الموجودات:
١٧,٥٤١,٧٢٧	٦٧٧,٩٤٩	٦,٤٥٦,٠٧٦	٤,٢٩٩,٩٢١	٦,١٠٧,٧٨١	موجودات القطاع
٥٨٢,٤٢٨	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
١٨,١٢٤,١٥٥	٦٧٧,٩٤٩	٦,٤٥٦,٠٧٦	٤,٢٩٩,٩٢١	٦,١٠٧,٧٨١	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
١٣,٣٥٧,٩٨٦	٤٣,٥٣٨	٢,٤٧٩,٦١٢	٤,٨٤٣,٣٠٧	٥,٩٩١,٥٢٩	مطلوبات القطاع
٣٨٥,٢٣٢	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
١٣,٧٤٣,٢١٨	٤٣,٥٣٨	٢,٤٧٩,٦١٢	٤,٨٤٣,٣٠٧	٥,٩٩١,٥٢٩	مجموع المطلوبات

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

٤. التحليل القطاعي (تابع) :

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الشركات التابعة	إجمالي	
١٩٣,٠٥٦	١٢٩,٦٥٥	٢٧,٨٢٥	-	٣٥٠,٥٣٦	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
-	-	(١١,٣٧٣)	-	(١١,٣٧٣)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ :
٢٠,٠٤٥	١٥,٩٣٣	١٥,٥٢٠	-	٥١,٤٩٨	(غير مدققة)
-	-	-	١٢,٦٩٤	١٢,٦٩٤	إيرادات من عمليات المراجعة والإجارة
-	-	-	-	١٢,٠٢٠	توزيعات أرباح صكوك
٢١٣,١٠١	١٤٥,٥٨٨	٣١,٩٧٢	١٢,٦٩٤	٤١٥,٣٧٥	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
-	-	-	(١٠,٨٨٨)	(١٠,٨٨٨)	إيرادات من شركات تابعة
-	-	-	-	(١٣٧,٢٣٤)	إيرادات غير مصنفة
٢١٣,١٠١	١٤٥,٥٨٨	٣١,٩٧٢	١,٨٠٦	٢٦٧,٢٥٣	إجمالي الدخل
-	-	-	(٣,٠٩٣)	(٣,٠٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	(٢٢,٦٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٢١٣,١٠١	١٤٥,٥٨٨	٣١,٩٧٢	١,٨٠٦	٢٦٧,٢٥٣	صافي الإيرادات من العمليات
(٣,١٤٤)	(٧,٣٤٥)	(٩,١٠٥)	(٣,٠٩٣)	(٢٢,٦٨٧)	مخصصات صافية من الاستردادات
٢٠٩,٩٥٧	١٣٨,٢٤٣	٢٢,٨٦٧	(١,٢٨٧)	٢٤٤,٥٦٦	صافي الربح قبل التوزيعات للمودعين
(٨٣,٦٠٠)	(٣٩,٢٥٠)	(٧٦٢)	-	(١٢٣,٦١٢)	توزيعات المودعين
-	-	-	-	٢,٣١٥	المحول من احتياطي معاملة الأرباح غير
-	-	-	-	١٢٣,٢٦٩	مصنف
١٢٦,٣٥٧	٩٨,٩٩٣	٢٢,١٠٥	(١,٢٨٧)	١٢٣,٢٦٩	صافي ربح للفترة
					بيان المركز المالي الوحد:
					٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
					الموجودات:
٦,١٣٩,٣٠٥	٤,١٥٤,٠٤٠	٦,٢٣٨,٤٧٧	٦٧٢,١١٢	١٧,٢٠٣,٩٣٤	موجودات القطاع
-	-	-	-	٥٢٩,٢٠٨	موجودات غير مصنفة
٦,١٣٩,٣٠٥	٤,١٥٤,٠٤٠	٦,٢٣٨,٤٧٧	٦٧٢,١١٢	١٧,٧٣٣,١٤٢	إجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٥,٨٢٤,٩٨٥	٤,٦٣٦,١٤١	٢,٣٦٤,٠٣٤	٥٥,٠٧٣	١٢,٨٨٠,٢٣٣	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	٤٤٦,٧٥١	مطلوبات غير مصنفة
٥,٨٢٤,٩٨٥	٤,٦٣٦,١٤١	٢,٣٦٤,٠٣٤	٥٥,٠٧٣	١٣,٣٢٦,٩٨٤	إجمالي المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تشتمل في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
١,٠١٣,٦٣٧	١,٢٢٢,١٤١	تمويلات حكومة الشارقة
٢,٧٥٠,٢٣٤	٢,٧٣٢,٥٣٤	تمويلات للدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٩٦٣,٣٥٧	١,٠٥٤,٧٠٨	تمويلات واستثمارات أخرى
٣٨,٥١٨	٩,٩٤٣	ودائع حكومة الشارقة
١,٥٩٦,١٩٣	١,٧٤٨,٩٤١	ودائع الدوائر والهيئات الحكومية الأخرى
٢٩٣,٩٩٧	٤٤٩,٧٣٢	ودائع أخرى
١١٥,٨٩٧	٢٥٢,٢٦٨	الالتزامات العرضية
٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
١٣٧,٧٨٥	١٤٣,١٣٨	إيرادات من التمويلات والأنشطة الاستثمارية
٢١,١٧٣	١٤,٠٢٠	توزيعات للمودعين

تشمل المبالغ المدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين المرتبات والمزايا قصيرة الأجل والبالغة ٦,٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣٠ يونيو ٢٠١١ : ٦,٦ مليون درهم) ومزايا نهاية الخدمة البالغة ٠,٥ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣٠ يونيو ٢٠١١ : ٠,٥ مليون درهم).

٦. عقارات محتفظ بها بغرض البيع:

وتتمثل تلك العقارات والتي يتم شراءها بغرض البيع بعد إعادة تطويرها وقد تم إدراجها بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها، أيهما أقل.

٧. التوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	(أ) الاستثمارات في الأوراق المالية حسب التوزيع الجغرافي:
٢٤٩,٩٨٦	٢٧٢,٦١٤	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٤,٨٧٦	١٨٠,٨٦٩	محلي
٣٣٤,٨٦٢	٤٥٣,٤٨٢	دولي
٣,١٩٨	٣,٢١٣	- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
٢٠٧,٣١٧	١٨٨,٣٧٢	الأخرى
٢١٠,٥١٥	١٩١,٥٨٥	محلي
٨٨,٠٨٠	١٧٦,٣١٤	دولي
١٠١,٠٧٩	١٠٨,٤٧١	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٨٩,١٥٩	٢٨٤,٧٨٥	محلي
٧٣٤,٥٣٦	٩٢٩,٨٥٣	دولي
		إجمالي إستثمارات في أوراق مالية

٧. التوزيع الجغرافي (تابع):

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
١٦٩,٥٠٠	١٦٩,٥٠٠
٧,٧٠٧	٧,٧٠٧
١٧٧,٢٠٧	١٧٧,٢٠٧
١,٠٢٠,٨٠٣	١,٠٢٦,٩٢٣

(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 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.

٩. أرقام المقارنة

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