

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مصرف الشارقة الإسلامي

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

المؤشرات المالية

حققت المجموعة أرباحاً بلغت ٣٩٧,٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٣٦٠,٠ مليون درهم للفترة المقابلة من العام الماضي، بزيادة قدرها ١٠,٥٪.

مقارنة مع ديسمبر ٢٠١٧، ارتفع مجموع الموجودات بمبلغ ٥,٧ مليار درهم ليصل إلى ٤٤,٠ مليار درهم، وهو ما يمثل زيادة قدرها ١٤,٩٪، كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ٥,٧٪ (١,٢ مليار درهم) لتصل إلى ٢٢,٩ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢١,٢٪ (٤,٧ مليار درهم) لتصل إلى ٢٧,٠ مليار درهم.

أعضاء مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

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 عبدالله صالح المنيع
السيد/ محمد ناصر الفوزان

عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
١٨ أكتوبر ٢٠١٨



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
مصرف الشارقة الإسلامي - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لمصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") وشركته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر، و الدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والتغيرات في السيولة المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. ننحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل منقذ الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحيلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بلنا ستكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناء على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم نلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٨ أكتوبر ٢٠١٨

جان فاختوري

جانك فاختوري
سجل منقذ الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز (إر.ع.دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إصدار سبتمبر، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ (٠) / ٩٧١٠٠٠، فاكس: ٣٤٦ ٩١٥٠ (٠) / ٩٧١٠٠٠، www.pwc.com/me

دوجلاس أوموني وبول سولوبي وجانك فاختوري ومحمد النورثو مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمندقي حسابات مشتغلين

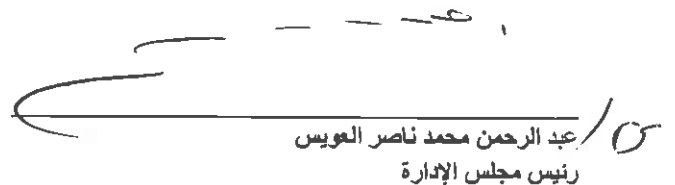
مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	إيضاحات	
٣,١٠٣,١١١	٢,٥٠٧,٠٢٣	٥	الموجودات
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٤٦٤,٢٦٢	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٢,٩٣٥,١٣١	٧	مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٥,٠٢٤,١٣٧	٦,٣٩٧,٢٢٦	٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٩٠,٤٥٤		استثمارات في أوراق مالية
٥٦٨,٠٧٨	٦٨٣,٤٠٨		استثمارات عقارية
٩٢٢,٢٦٤	٩٥١,٤٤٨		عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨٥٩,٣٠١	٨٥٢,٢٨٨		موجودات أخرى
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٤٣,٩٨١,٢٤٠		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٧,٠٤١,١٦٣	٩	المطلوبات
٤,٠٧٦,٢٤١	٥,٣٣٥,١١٨		ودائع العملاء
٥,٥٠١,٧٤٣	٥,٤٩٨,٧٩١	١٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨٠٨,٨٣٨	٧٦١,٤٩٩		صكوك مستحقة الدفع
٦٣,٨٩٤	٦,٣٠١		مطلوبات أخرى
٣٢,٧٦٩,٢٣٩	٣٨,٦٤٢,٨٧٢		زكاة مستحقة
			مجموع المطلوبات
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥	١١	حقوق الملكية للمساهمين
١,٣٧٧,٩٠٢	١,٣٧٨,١٨٧		رأس المال
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨		احتياطي قانوني
(٣٩,٤٨٨)	(٨٢,٨٥٢)		احتياطي نظامي
١,١٥٧,٠٠٣	١,٠١٩,١٧٠		احتياطي القيمة العادلة
٥,٥١٩,٢٨٠	٥,٣٣٨,٣٦٨		أرباح محتجزة
٣٨,٢٨٨,٥١٩	٤٣,٩٨١,٢٤٠		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨.



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي



عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٢١,٣٦٥	٩٤٥,٦٤٤	٢٦٤,٢٢٨	٣٤٠,٣٩٨	إيرادات من التمويل الإسلامي
(١٢٥,٦٢٥)	(١٣٥,٩١١)	(٤١,٨٣٩)	(٤٧,٧٩٧)	مصاريف الأرباح على الصكوك
٣٧٠,١١٩	٤٢٦,٩٧٥	١٢٢,٦٢٥	١٤٥,٥٧٠	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢١,١٣٥	١٩,٢٤٨	٣,٦٣٥	٣,٥٧١	إيرادات من شركات تابعة
١,٠٨٦,٩٩٤	١,٢٥٥,٩٥٦	٣٤٨,٦٤٩	٤٤١,٧٤٢	مجموع الإيرادات
(٣٩٠,٤٧٤)	(٤٤٠,٥٩٠)	(١٣٢,١٩٥)	(١٥٠,٥٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٦٩٦,٥٢٠	٨١٥,٣٦٦	٢١٦,٤٥٤	٢٩١,١٩٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(١١٣,٠٧٠)	(٥٠,٣٥١)	(٤٧,٤٩٣)	(٢٥,٣٠٥)	مخصصات - صافية من المبالغ المستردة
٥٨٣,٤٥٠	٧٦٥,٠١٥	١٦٨,٩٦١	٢٦٥,٨٩٢	الأرباح قبل التوزيعات للمودعين
(٢٢٣,٤٦١)	(٣٦٧,٣١٣)	(٨١,٨٤١)	(١٥١,١٨٠)	توزيعات للمودعين
٣٥٩,٩٨٩	٣٩٧,٧٠٢	٨٧,١٢٠	١١٤,٧١٢	أرباح الفترة
٠,١٣	٠,١٤	٠,٠٢	٠,٠٤	(العائد إلى مساهمي المصرف) ربحية السهم الواحد (دراهم إماراتي)

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٥٩,٩٨٩	٣٩٧,٧٠٢	٨٧,١٢٠	١١٤,٧١٢	أرباح الفترة
(٢,٩٤٢)	(٤٣,٣٦٤)	٢,٧٣٢	(٢٦,٤٦٦)	الدخل الشامل الآخر
				البنود التي لن يعاد تصنيفها في الربح أو الخسائر
				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٥٧,٠٤٧	٣٥٤,٣٣٨	٨٩,٨٥٢	٨٨,٢٤٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ غير مدققة	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٥٩,٩٨٩	٣٩٧,٧٠٢	أرباح الفترة
٣٠,٢٣٠	٣١,١٥٣	تسويات لـ:
٢,٨٠٤	(٢,٩٥٢)	- الاستهلاك
١١٣,٠٧٠	٥٠,٣٥١	- إطفاء تكاليف إصدار الصكوك
(١٧,٩٧٥)	(٤,١٥٣)	- مخصص ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة
-	(٢١,٥٥٢)	- أرباح بيع عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٤٨٨,١١٨	٤٥٠,٥٤٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
(٣١٥,٣٢٤)	(١٠,١٣٦)	- الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٦٩,٦٨٩	(٢,٧٦٩,١٠٢)	- المرابحة وترتيبات الوكالة مع مؤسسات مالية
(٣,٣٢٨,٦٨١)	(١,٥٦٢,٠٥٠)	- استثمارات في التمويل الإسلامي
(٨,٩٧٤)	(٢٦,١٩٣)	- موجودات أخرى
٣,٧٥٤,٧١٦	٤,٧٢٢,٦٤٠	- ودائع العملاء
٣٣٢,١٧٩	٢,٠٥١,٧٩١	- مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٧٠,٩٤٥)	(٥٧,٥٩٣)	- زكاة مستحقة النفع
(٥,٤٨١)	(٥٢,٥٨٩)	- مطلوبات أخرى
١,٦١٥,٢٩٧	٢,٧٤٧,٣١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٣٩٢)	(٢٤,١٤٠)	الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
(١١,٨٣٦)	(١١٥,٨٦٩)	الاستحواذ على استثمارات عقارية
٥١,٥٠١	١١٤,٧٣٠	استبعاد استثمارات عقارية
(٤٢,٦٤٤)	(١٢٥,٤٨٢)	الاستحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٥١,٥٩٢	١٤,٣٠٤	استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٨١٤,٦٤٦)	(١,٤١٩,٢٩٨)	استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
(٧٨٧,٤٢٥)	(١,٥٥٥,٧٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١,٨٦٥,٠٠٠	إصدارات لصكوك
-	(١,٨٦٥,٠٠٠)	مدفوعات لصكوك
-	(٢٣٤,٧٨٩)	توزيعات أرباح نقدية
-	(٢٣٤,٧٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٢٧,٨٧٢	٩٥٦,٧٧٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٠٣٧,٤٢٥	٢,١٧١,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٨٦٥,٢٩٧	٣,١٢٨,٠٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		النقد وما في حكمه يشمل:
١,٠٩٥,٤١٠	٧٦٨,٩٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٣٥٨,٥٥١	٤,٠٨٩,٥٢٩	مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٢,٥٨٨,٦٦٤)	(١,٧٣٠,٤٢٧)	مبالغ مستحقة للبنوك
٢,٨٦٥,٢٩٧	٣,١٢٨,٠٧٠	

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف						
مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤,٨٥٦,٢٤٤	١,٠٤٠,٦٠٢	(٢٩,٤٩٢)	١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	٢,٤٢٥,٥٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٣٥٩,٩٨٩	٣٥٩,٩٨٩	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢,٩٤٢)	-	(٢,٩٤٢)	-	-	-	أرباح الفترة
-	٣,٤٩٥	(٣,٤٩٥)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٥٧,٠٤٧	٣٦٣,٤٨٤	(٦,٤٣٧)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
						تعديل القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة
						المعاملات مع الملاك المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
-	(٢٤٢,٥٥٠)	-	-	-	٢٤٢,٥٥٠	توزيعات أسهم (إيضاح ١٦)
(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(٥,٢٥٠)	(٢٤٧,٨٠٠)	-	-	-	٢٤٢,٥٥٠	مجموع المعاملات مع الملاك
٥,٢٠٨,٠٤١	١,١٥٦,٢٨٦	(٣٥,٩٢٩)	١,٣٣٠,٦٢٦	٨٩,٠٠٨	٢,٦٦٨,٠٥٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٥,٥١٩,٢٨٠	١,١٥٧,٠٠٣	(٣٩,٤٨٨)	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	٢,٩٣٤,٨٥٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٢٩٥,٢١١)	(٢٩٥,٢١١)	-	-	-	-	التغييرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣)
٥,٢٢٤,٠٦٩	٨٦١,٧٩٢	(٣٩,٤٨٨)	١,٣٧٧,٩٠٢	٨٩,٠٠٨	٢,٩٣٤,٨٥٥	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٣٩٧,٧٠٢	٣٩٧,٧٠٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٣,٣٦٤)	-	(٤٣,٣٦٤)	-	-	-	أرباح الفترة
٣٥٤,٣٣٨	٣٩٧,٧٠٢	(٤٣,٣٦٤)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
						صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة
						المعاملات مع الملاك المسجلة مباشرة في حقوق الملكية
(٢٣٤,٧٨٩)	(٢٣٤,٧٨٩)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معلنه
-	(٢٨٥)	-	٢٨٥	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(٥,٢٥٠)	(٥,٢٥٠)	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة - مدفوعة
(٢٤٠,٠٣٩)	(٢٤٠,٣٢٤)	-	٢٨٥	-	-	مجموع المعاملات مع الملاك
٥,٣٣٨,٣٦٨	١,٠١٩,١٧٠	(٨٢,٨٥٢)	١,٣٧٨,١٨٧	٨٩,٠٠٨	٢,٩٣٤,٨٥٥	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير منقحة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والمصرف مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية. يتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها البالغ عددها ٣٢ فرعاً (٢٠١٧: ٣٢ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع العملاء.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتضمن المصرف وشركته التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية وشركة أساس العقارية (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). كما يدير البنك أيضاً شركة ذات أهداف خاصة تم تأسيسها في جزر كايمان من أجل إدارة صكوك المصرف و المسماة شركة مصرف الشارقة الإسلامي للصكوك ٣ المحدودة.

تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. تعمل شركة أساس العقارية في إدارة المحفظة العقارية الخاصة بالمصرف.

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

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية. ويتم إدراج إيضاحات مختارة لا سيما فيما يتعلق باعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية ٩ لشرح وتوضيح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية موحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عدا التغيير في السياسة المحاسبية الناشئة عن اعتماد المعايير الدولية ٩.

(ب) أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود الجوهرية التالية في بيان المركز المالي الموحد:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- استثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير منقحة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢. أساس الإعداد (تابع)

ج) العملة الوظيفية وعملة التقرير

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب كافة المعلومات المعروضة بالدراهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، فإن المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة وأحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة الموجزة مبينة على النحو التالي:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهريّة.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد بياناتها المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي دخلت حيز التطبيق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. المخصصات التي تتعلق بسياسة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ وأثر المطابقة المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ وقد تم الأيضاح عنها بالتفصيل في البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية الموحدة. طبقت المجموعة بالفعل متطلبات التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠١٢، وبالتالي لم يكن هناك أي تأثير جوهري على رصيد حقوق الملكية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفيما يتعلق بالتغيرات في متطلبات التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لا يتم قياس أدوات الصكوك بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين، كما لا يتم تصنيفها بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المحتجزة والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

كما طبقت التعديلات الناجمة عن ذلك إلى الكشف عن ٧ معايير الإبلاغ المالي الدولية للفترة الحالية. الكشف عن ملاحظة الفترة النسبية تكرر تلك الكشوف في الفترة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

كما طبقت التعديلات الناجمة عن ذلك إلى الكشف عن ٧ معايير الإبلاغ المالي الدولية للفترة الحالية. الكشف عن ملاحظة الفترة النسبية تكرر تلك الكشوف في الفترة السابقة.

١. الانخفاض في القيمة

إن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو نموذج مستقبلي مقارنة مع نموذج الخسارة المتكبدة الحالي. تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة المتعلق بأحداث التعثر إما:

١. خلال الاثني عشر شهراً التالية، أو
٢. على مدى العمر المتوقع للأداة المالية اعتماداً على التغيرات الائتمانية منذ إنشاء الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عائدة مرجحة مقارنة بأفضل تقدير فردي مسموح به بموجب المنهج الحالي. تأخذ النتيجة المرجحة في الاعتبار عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

يأخذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالاعتبار حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. قام المصرف بتطوير منهجيات ونماذج جديدة تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجونتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى - تنطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سوف يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً التي تمثل احتمالية التعثر الذي يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. وبالنسبة للموجودات التي تستحق خلال أقل من ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يقتر المخصص الجماعي للاعتراف بالخسائر المتكبدة لكن غير المُعلن عنها بشأن القروض العاملة.

المرحلة الثانية - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدار العمر التي تمثل احتمالية التعثر الذي يحدث على مدى الفترة المقدرة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بالاثني عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة ستنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

سوف تقوم المجموعة بشكل أساسي بتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض من خلال مقارنة:

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي بهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبني بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان بشكل فردي للموجودات التي تعتبر مهمة بشكل فردي. يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، مما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية إلى المرحلة الأولى إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تُعتبر جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقديراً عادلاً مرجحاً للخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يجب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ويجب أن يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير المعلومات المعقولة والمثبتة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على مشورة من قسم إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين الخارجيين ومراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، سيقوم المصرف بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى، والتي بدورها تكون مرتكزة على الاحتمالات لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الفترة المتوقعة

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المصرف مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها المصرف لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة للبطاقات المغطاة التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير الفترة المتوقعة على أساس الفترة التي يتعرض فيها المصرف لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى المصرف أن يقوم المصرف باستخدام أحكامه الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع فترات التقارير.

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بدون حق الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناءً على التغيرات في الظروف.

تظل سياسة شطب القروض دون تغيير.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير منقحة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالقرض لمجموعة من الأسباب التي تتضمن تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه والاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة.

إذا كان التعديل المتوقع لن يترتب عليه إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من تعديل الأصل المالي ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

٢. تسوية رصيد مخصص الانخفاض في القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتكبدة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتوقعة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

مخصص خسائر التمويلات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	مخصص خسائر التمويلات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ عمليات إعادة القياس	مخصص خسائر التمويلات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية استثمارات في التمويل الإسلامي استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة موجودات أخرى التزامات تمويلية واعتمادات مستندية وخطابات ضمان
١	١	-	
٤١٣	٤١٣	-	
١,٤٥٩,٧٩٧	٢٨٣,٩٤٣	١,١٧٥,٨٥٤	
٣٢,٠٥٠	١٢,٨٤٥	١٩,٢٠٥	
٤٩,٧٢١	(٦,٣١٣)	٥٦,٠٣٤	
٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	-	
١,٥٤٦,٣٠٤	٢٩٥,٢١١	١,٢٥١,٠٩٣	

٣. تعديل على الأرباح المحتجزة

يتمثل التأثير من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ في زيادة الأرباح المحتجزة كما يلي:

الأرباح المحتجزة	الرصيد الختامي وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تأثير الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٥٧,٠٠٣	١,١٥٧,٠٠٣	
(١)	(١)	
(٤١٣)	(٤١٣)	
(٢٨٣,٩٤٣)	(٢٨٣,٩٤٣)	
(١٢,٨٤٥)	(١٢,٨٤٥)	
٦,٣١٣	٦,٣١٣	
(٤,٣٢٢)	(٤,٣٢٢)	
٨٦١,٧٩٢	٨٦١,٧٩٢	

الرصيد الافتتاحي وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبدي في ١ يناير ٢٠١٨

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما هو مبين أدناه:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من الاستثمارات في التمويل الإسلامي والتزامات التمويلات الناشئة عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري والخزينة. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في الصكوك الإسلامية.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالمجموعة على أساس إجمالي، قبل التخفيف باستخدام الضمانات:

٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
	المجموع	المرحلة الثالثة على مدار العمر	المرحلة الثانية على مدار العمر		
٧٤٤,٨٣٠	٣١٧,١٦٧	-	-	٣١٧,١٦٧	أرصدة لدى البنوك
-	(٧)	-	-	(٧)	مخصص الخسارة
٧٤٤,٨٣٠	٣١٧,١٦٠	-	-	٣١٧,١٦٠	القيمة الدفترية
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٤٦٤,٨٨٩	-	-	٧,٤٦٤,٨٨٩	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
-	(٦٢٧)	-	-	(٦٢٧)	مخصص الخسارة
٣,٩٢٥,٤٩٠	٧,٤٦٤,٢٦٢	-	-	٧,٤٦٤,٢٦٢	القيمة الدفترية
٢٢,٨٨٣,٢٢٩	٢٤,٤٤٨,١٠٤	١,٢٤٠,٦٢٢	٢,١٠٣,٤٤٠	٢١,١٠٤,٠٤٢	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١,١٣٠,٤٣٦)	(١,٤٦١,٨٦٦)	(٩٨٤,٣٣٢)	(٣٣٦,١٣٠)	(١٤١,٤٠٤)	مخصص الخسارة
(٤٥,٤١٨)	(٥١,١٠٧)	(٥١,١٠٧)	-	-	الأرباح المعلقة
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٢,٩٣٥,١٣١	٢٠٥,١٨٣	١,٧٦٧,٣١٠	٢٠,٩٦٢,٦٣٨	القيمة الدفترية
٣,٨٨٢,٠١٩	٤,٠٠٢,١٣٥	٢٥,٦٠٧	-	٣,٩٧٦,٥٢٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة
(١٩,٢٠٥)	(٢٩,٤٣١)	(٢٤,٣٢٧)	-	(٥,١٠٤)	المطافاة
٣,٨٦٢,٨١٤	٣,٩٧٢,٧٠٤	١,٢٨٠	-	٣,٩٧١,٤٢٤	مخصص الخسارة
٦٢٥,١٦٧	٦٦٤,٣٨٢	٤٣,٤٣٤	٦,٠٥١	٦١٤,٨٩٧	القيمة الدفترية
(٥٦,٠٣٤)	(٥٠,٨١٢)	(٤٣,٤٣٤)	(٢٨)	(٧,٣٥٠)	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
٥٦٩,١٣٣	٦١٣,٥٧٠	-	٦,٠٢٣	٦٠٧,٥٤٧	مخصص الخسارة
					القيمة الدفترية
٣٠,٨٠٩,٦٤٢	٣٥,٣٠٢,٨٢٧	٢٠٦,٤٦٣	١,٧٧٢,٣٣٣	٣٣,٣٢٣,٠٣١	مجموع التعرضات لمخاطر الائتمان المتوقعة بالموجودات المدرجة في الميزانية العمومية
					التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٥١١,٦٨٥	٨٠٠,٢٦٧	٢٠٠	٩,٣٩٢	٧٩٠,٦٨٥	اعتمادات مستلنية وخطابات ضمان
-	(٣,٥٦٣)	-	(٤٦٨)	(٣,٠٩٥)	مخصص الخسارة
٥١١,٦٨٥	٧٩٦,٧١٤	٢٠٠	٨,٩٢٤	٧٨٧,٥٩٠	القيمة الدفترية
٣١,٣٢١,٣٢٧	٣٦,٠٩٩,٥٤١	٢٠٦,٦٦٣	١,٧٨٢,٢٥٧	٣٤,١١٠,٦٢١	

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) معدل كفاية رأس المال

ويستند نسبة كفاية رأس المال على "بازل ٣" وقواعد المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومبادئه التوجيهية:

بازل ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	
٥,٣٠١,٠٦١	٥,٣١٨,٢٢٩	مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
٢٨٢,٣٣٠	٣٥٨,١٧٣	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٢٥,٧٤٥,٤١١	٢٨,٦٥٣,٨٥٤	مخاطر الائتمان
٢٦٣,٦١٢	١٥٣,٧٨٧	مخاطر السوق
٢,٢٣٤,٥١١	٢,٢٣٤,٥١١	مخاطر التشغيل
٢٨,٢٤٣,٥٣٤	٣١,٠٤٢,١٥٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٧٧	%١٧,١٣	معدل الشق الأول
%١٩,٧٧	%١٨,٢٩	معدل كفاية رأس المال

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

	٤٢٩,٦٨٥	٤٤٩,٣٩٧	
النقد			
ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٧٣٨,٠٥٤	١,٧٢٧,٩١٨	
مبالغ مستحقة من البنوك	٣٣٩,٢٨٤	٩٢٥,٧٩٦	٥.١
	٢,٥٠٧,٠٢٣	٣,١٠٣,١١١	

٥.١ تتضمن المبالغ المستحقة من البنوك رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٢٢,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٠,٩٠٢ مليون درهم).

٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

	١,٠٢٨,١١٣	٩١,٩٦٨	
مرابحات			
ترتيبات وكالة	٦,٤٣٦,٧٧٦	٣,٨٣٣,٥٢٢	٦.١
ناقصا: مخصص الخسارة	(٦٢٧)	-	
	٧,٤٦٤,٢٦٢	٣,٩٢٥,٤٩٠	

٦.١ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٩٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٠٠ مليون درهم).

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٧. استثمارات في التمويل الإسلامي

إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. وتتكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	
٣١٦,٠٤٥	٢٨٩,٥٣٠	مرابحة السيارات
٦,٠٧٥,٢٢٩	٦,٦٧١,٩٩٢	مرابحة البضائع
١٦٩,٣٥١	١٢٣,٦٧٤	مرابحة العقارات
٤٤١,٩٤٤	٤٠٧,٧٣٧	ذمم مرابحة مدينة أخرى
٧٩٤,٣٦٧	١,٢٠١,٠٩٩	مرابحة مجمعة
٧,٧٩٦,٩٣٦	٨,٦٩٤,٠٣٢	إجمالي تمويل المرابحة
(٦٨٢,٩٣٦)	(٧٠٦,١٥٧)	ناقصا: أرباح مؤجلة
٧,١١٣,٠٠٠	٧,٩٨٧,٨٧٥	صافي تمويل المرابحة
١٤,٠٧٥,٨٣٨	١٤,٣٢٤,٣٩٦	تمويل الإجارة
٤٢٥,١١١	٥٢٩,٠٧٣	قرض حسن
٥٤,٧٠٥	٧٣,٨٢٢	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
١,٢١٤,٥٧٥	١,٥٣٢,٩٣٨	استصناع
٢٢,٨٨٣,٢٢٩	٢٤,٤٤٨,١٠٤	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,١٣٠,٤٣٦)	(١,٤٦١,٨٦٦)	ناقصا: مخصص خسارة الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(٤٥,٤١٨)	(٥١,١٠٧)	ناقصا: أرباح معلقة
٢١,٧٠٧,٣٧٥	٢٢,٩٣٥,١٣١	

٨. الاستثمارات في الأوراق المالية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
مخصص خسائر بالتكلفة المطفأة

١٠٤,٤٣٤	٤٦,٧٢٥
١,٠٦٦,٨٨٩	٢,٣٧٧,٧٩٧
٣,٨٨٢,٠١٩	٤,٠٠٢,١٣٥
(١٩,٢٠٥)	(٢٩,٤٣١)
٥,٠٣٤,١٣٧	٦,٣٩٧,٢٢٦

٩. ودائع الصلاء

حسابات جارية
حسابات توفير
حسابات وطني / تحت الطلب
ودائع لأجل
ودائع هامشية

٨,١٠٣,٤٩٣	٧,٦٨٥,٠٣٣
٢,٢٩٨,٣٠٤	٢,٢٨٩,٧٨٩
٧٩٩,٢٨٦	٥٤٥,٩٧٦
١٠,٦٦١,١٢٥	١٦,٠٥٢,١٢٨
٤٥٦,٣١٥	٤٦٨,٢٣٧
٢٢,٣١٨,٥٢٣	٢٧,٠٤١,١٦٣

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٠. صكوك مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تاريخ الاستحقاق		اسم المصدر
مدققة		غير مدققة				
معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية			
٢,٩٥٠٪	١,٨٣٥,٩٦٢	-	-	١٥ أبريل ٢٠١٨	٣	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة
٢,٨٤٣٪	١,٨٣٤,٢٦٨	٢,٨٤٣٪	١,٨٣٥,٠٢٢	١٧ مارس ٢٠٢٠	٢٠٢٠	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي
٣,٠٨٤٪	١,٨٣١,٥١٣	٣,٠٨٤٪	١,٨٣٢,٥٣٠	٨ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢١	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي
-	-	٤,٢٣١٪	١,٨٣١,٢٣٩	١٧ أبريل ٢٠٢٣	٢٠٢٣	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي
-----		-----				
٥,٥٠١,٧٤٣		٥,٤٩٨,٧٩١				المجموع
=====		=====				

قام المصرف من خلال ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة باصدار صكوك متوسطة الاجل والبالغة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم) بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٨، والمدرجة بالبورصة الايرلاندية وناسدك دبي.

وتشمل شروط الترتيبات نقل بعض الاصول المؤجرة للمصرف وأوراق استثمارية مالية متوافقة مع الشريعة (اصول ملكية مشتركة) لشركة مصرف الشارقة الاسلامي للصكوك ٣ والتي تسمى مجتمعة باسم ("المصدر") شركة ذات اهدف خاصة والتي شكلت لاصدار الصكوك، جوهريا الاصول المملوكة المشتركة لا تزال تحت سيطرة المصرف وبناء عليه يتم الاعتراف بتلك الاصول من قبل المصرف، في حالة أي عجز أو تقصير يتعهد المصرف لحاملي الصكوك بتحمل أي خسائر.

يقوم المصدرون بدفع مبلغ التوزيع نصف السنوي من العوائد التي وردت من الأصول المؤجرة. ومن المتوقع أن تكون كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في تاريخ توزيع تلك العائدات النصف سنوية. عند استحقاق هذه الصكوك سيقوم المصرف بإعادة شراء تلك الأصول بسعر التنفيذ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣ مليار درهم).

١١. رأس المال

يتألف رأسمال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
مدققة		غير مدققة		
عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	القيمة	
٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥	٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠	رأس المال
=====		=====		

١٢. تقارير القطاعات

تتألف أنشطة المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(أ) الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات، والمؤسسات، والحكومة والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

(ب) الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الإسلامية للعملاء من الأفراد.

(ج) الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على عمليات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالإضافة إلى الأنشطة الأخرى في سوق المال.

(د) الضيافة والوساطة

يقوم المصرف من خلال شركتيه التابعتين شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بتقديم خدمات الضيافة والوساطة على التوالي.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٢. تقارير القطاعات (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد: لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	المجموع
٦٠٣,٩٧٨	٢٠٥,٠٣٩	١٣٦,٦٢٧	-	٩٤٥,٦٤٤
-	-	(١٣٥,٩١١)	-	(١٣٥,٩١١)
٧٣,٨٢٢	٤٦,٩٤٩	٣٠٦,٢٠٤	-	٤٢٦,٩٧٥
-	-	-	١٩,٢٤٨	١٩,٢٤٨
٦٧٧,٨٠٠	٢٥١,٩٨٨	٣٠٦,٩٢٠	١٩,٢٤٨	١,٢٥٥,٩٥٦
(٢٢٠,٤٢٤)	(٧٨,٣٨٨)	(١١٧,٩٥٠)	(٢٣,٨٢٨)	(٤٤٠,٥٩٠)
٤٥٧,٣٧٦	١٧٣,٦٠٠	١٨٨,٩٧٠	(٤,٥٨٠)	٨١٥,٣٦٦
(٣,٩٠٢)	(٤٦,٠٥٨)	(٣٩٢)	١	(٥٠,٣٥١)
٤٥٣,٤٧٤	١٢٧,٥٤٢	١٨٨,٥٧٨	(٤,٥٧٩)	٧٦٥,٠١٥
(٢٥٥,٥٠٧)	(٣٢,٠٦٦)	(٧٩,٧٤٠)	-	(٣٦٧,٣١٣)
١٩٧,٩٦٧	٩٥,٤٧٦	١٠٨,٨٣٨	(٤,٥٧٩)	٣٩٧,٧٠٢

بيان المركز المالي الموحد:
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات				
١٨,١٩٧,٩٦٨	٥,٤٠٩,٣٥٨	١٩,١٥١,٨١٣	٧١٢,٥٨٦	٤٣,٤٧١,٧٢٥
-	-	-	-	٥٠٩,٥١٥
١٨,١٩٧,٩٦٨	٥,٤٠٩,٣٥٨	١٩,١٥١,٨١٣	٧١٢,٥٨٦	٤٣,٩٨١,٢٤٠
المطلوبات				
٢٢,١٠٢,٨٣٢	٤,٧٥٣,٤٩٦	١١,٤٨٣,٢٦١	٢٨,٣٣٦	٣٨,٣٦٧,٩٢٥
-	-	-	-	٢٧٤,٩٤٧
٢٢,١٠٢,٨٣٢	٤,٧٥٣,٤٩٦	١١,٤٨٣,٢٦١	٢٨,٣٣٦	٣٨,٦٤٢,٨٧٢

مصرف الشارقة الإسلامي وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٢. تقرير القطاعات (تابع)

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة	المجموع
٥٩٢,٢٨٨	١٤١,٨٢٦	٨٦,١٥١	-	٨٢١,٢٦٥
-	-	(١٢٥,٦٢٥)	-	(١٢٥,٦٢٥)
٦٩,٣٥٧	٧٣,٥١٢	٢٢٧,٢٥٠	-	٣٧٠,١١٩
-	-	-	٢١,١٣٥	٢١,١٣٥
٦٦٢,٧٤٥	٢١٥,٢٣٨	١٨٧,٧٧٦	٢١,١٣٥	١,٠٨٦,٩٩٤
(٢٢٨,٨٨٤)	(٧٤,٣٦٨)	(٦٤,٨٥٠)	(٢٢,٣٧٢)	(٣٩٠,٤٧٤)
٤٣٣,٨٦١	١٤٠,٩٧٠	١٢٢,٩٢٦	(١,٢٣٧)	٦٩٦,٥٢٠
(٩٢,٧٢٠)	(٢٠,٣٥٠)	-	-	(١١٣,٠٧٠)
٣٤١,١٤١	١٢٠,٦٢٠	١٢٢,٩٢٦	(١,٢٣٧)	٥٨٣,٤٥٠
(١٦١,٥٩٠)	(٢٧,٨٨٧)	(٣٣,٩٨٤)	-	(٢٢٣,٤٦١)
١٧٩,٥٥١	٩٢,٧٣٣	٨٨,٩٤٢	(١,٢٣٧)	٣٥٩,٩٨٩
١٩,٤١٠,١٥٩	٢,٩١٩,٦٠٧	١٤,٨٤٩,٢٢٨	٦٧٩,٥١٧	٣٧,٨٥٨,٥١١
-	-	-	-	٤٣٠,٠٠٨
١٩,٤١٠,١٥٩	٢,٩١٩,٦٠٧	١٤,٨٤٩,٢٢٨	٦٧٩,٥١٧	٣٨,٢٨٨,٥١٩
١٧,٨٩٥,٧٠٦	٤,٧١٩,٦٥٢	٩,٥٨٧,٢١٣	١٤٧,٣٦٢	٣٢,٣٤٩,٩٣٣
-	-	-	-	٤١٩,٣٠٦
١٧,٨٩٥,٧٠٦	٤,٧١٩,٦٥٢	٩,٥٨٧,٢١٣	١٤٧,٣٦٢	٣٢,٧٦٩,٢٣٩

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧ (غير مدققة)

إيرادات من التمويل الإسلامي
مصاريف الأرباح على الصكوك
استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات
أخرى

إيرادات من الشركات التابعة

مجموع الإيرادات

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الإيرادات التشغيلية

مخصصات - صافية من المبالغ المستردة

الأرباح قبل التوزيعات للمودعين

توزيعات للمودعين

أرباح الفترة

بيان المركز المالي الموحد:

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٣. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يقعون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

تتضمن هذه الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ذمم التمويل والإجارة المدينة	٧٣٠,٢٢٢	٣,٤٧١,٩٧٢	٢,٨٠٢,٨٢٩	٧,٠٠٥,٠٢٣
ودائع العملاء	(١٣٦,٦٥٧)	(٣٨٩,٣٨٤)	(٢,٦٩٨,٤٧٨)	(٣,٢٢٤,٥١٩)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١١٥,٤٧٦	٣٢,٢٢١	-	١٤٧,٦٩٧
بيان الأرباح أو الخسائر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢١,٥٠٦	٩٣,١١٩	١١٤,١٢٩	٢٢٨,٧٥٤
حصة المودعين من الأرباح	(٣٥٩)	(٤,٣١٧)	(١٨,٦١٢)	(٢٣,٢٨٨)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ذمم التمويل والإجارة المدينة	٦٣٠,٩١٤	٤,٢٨٨,٥٠٤	٣,٤٢٢,١٩٩	٨,٣٤١,٦١٧
ودائع العملاء	(٣٨,٩١١)	(١٩٥,٨٣٠)	(٣,٦٦٤,٦٦٩)	(٣,٨٩٩,٤١٠)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١٢٠,٠٧٣	٣,٠١٢	-	١٢٣,٠٨٥
بيان الأرباح أو الخسائر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
إيرادات من التمويل الإسلامي	١٩,٤٧٩	٨٨,٦٤٣	٧٤,١٧٤	١٨٢,٢٩٦
حصة المودعين من الأرباح	(١٥٩)	(١,٥٦٦)	(٨,١١٥)	(٩,٨٤٠)

تشمل التعويضات المنفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ١٨,٩ مليون درهم لالتسعة أشهر المنتهية من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٧,٥ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٢,٥ مليون درهم لالتسعة أشهر المنتهية من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٣ مليون درهم).

لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة مع موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة الأخرى.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركائه التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٤. قياس القيمة العادلة

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
الموجودات المالية			
٩,٩١١	-	٣٦,٨١٤	٤٦,٧٢٥
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٢,١٤٦,١٣٩	-	٢٣١,٦٥٨	٢,٣٧٧,٧٩٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢,١٥٦,٠٥٠	-	٢٦٨,٤٧٢	٢,٤٢٤,٥٢٢
الموجودات غير المالية			
استثمارات عقارية بالقيمة العادلة			
-	-	٢,١٩٠,٤٥٤	٢,١٩٠,٤٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
الموجودات المالية			
٦٧,٧٠٤	-	٣٦,٧٣٠	١٠٤,٤٣٤
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٩٠٩,٧٧٧	-	١٥٧,١١٢	١,٠٦٦,٨٨٩
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٧٧,٤٨١	-	١٩٣,٨٤٢	١,١٧١,٣٢٣
الموجودات غير المالية			
استثمارات عقارية بالقيمة العادلة			
-	-	٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٦٧,٧٦٣

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمعترف بها ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، تُقارب قيمها العادلة. يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات تسلسل قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٦,٧٣٠	١٥٧,١١٢	-	١٠٠,٢٣٤	الرصيد كما في ١ يناير
٨٤	١,٠٨٦	-	(٩,٢٣٦)	الحركات في القيمة العادلة
-	٧٣,٤٦٠	٣٦,٧٣٠	٦٦,١١٤	إضافة
٣٦,٨١٤	٢٣١,٦٥٨	٣٦,٧٣٠	١٥٧,١١٢	الرصيد الختامي
الموجودات غير المالية				
الرصيد في بداية الفترة				
٢٠١٨		٢٠١٧		
٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٢٤,٣٥٩	٢,١٢٤,٣٥٩	إضافات
١١٥,٨٦٩	-	٣٢,٨٥٠	٧٧,٣٧٢	تحويل من محتفظ بها للبيع
-	-	(١٦,٦٩٦)	(١٦,٦٩٦)	تحويل إلى محتفظ بها للبيع
(٩٣,١٧٨)	-	(٥٦,٤٠٦)	(٥٦,٤٠٦)	استبعاد
-	-	٦,٢٨٤	٦,٢٨٤	ربح إعادة التقييم
٢,١٩٠,٤٥٤	٢,١٩٠,٤٥٤	٢,١٦٧,٧٦٣	٢,١٦٧,٧٦٣	الرصيد في نهاية الفترة

إن طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لموجودات المستوى الثالث من التدرج تتسق مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية السنوية الموحدة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مصرف الشارقة الإسلامي وشركته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير منقحة)
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٥. القياس المرحلي

إن طبيعة أعمال المجموعة لا تجعل الإيرادات المحققة والمصاريف المتكبدة تتأثر بأي شكل من أشكال الفروق الموسمية. لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصاريف عندما يتم تحقيقها أو تكبدها وليس عندما يتم استلامها أو دفعها خلال الفترة.

١٦. توزيعت الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٨، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣٤,٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٧: ١٠٪ أسهم منحة من رأس المال المدفوع - سهم منحة واحد لكل ١٠ أسهم بقيمة ٢٤٢,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

١٧. المطلوبات الطارئة

فيما يلي المطلوبات الطارئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منقحة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير منقحة	اعتمادات مستتبية خطابات ضمان
٢٢٣,٧٥٢	١٨٦,٨٢٤	
<u>١,٩٨٦,٧٦٩</u>	<u>٢,٣٤٦,٧١٥</u>	

جميع الالتزامات بتمديد الإئتمانات قابلة للإلغاء من قبل المصرف دون أي حق للرجوع.

١٨. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة/الفترة السابقة كي تتوافق مع طريقة العرض للفترة الحالية.