مصرف عجمان
شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.)

البيانات المالية المرحلية للفترة من
٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

البيانات المالية المرحلية للفترة من
٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	الصفحات
تقرير المراجعة	١
الميزانية العمومية المرحلية	٢
بيان الدخل المرحلي	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية	٦ – ١٢

برايس ووترهاوس كوبرز

برايس ووترهاوس كوبرز
الطابق ٤٠، مكاتب أبراج الإمارات
ص.ب: ١١٩٨٧، دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٠٤٣١٠٠ ٤(٠) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠٤١٠٠ ٤(٠) ٩٧١+
البريد الإلكتروني: pwc.emirates@ae.pwc.com

تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
في مصرف عجمان (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية المرفقة لمصرف عجمان (ش.م.ع.) ("المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والبيانات المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تنحصر مسؤوليتنا في إصدار استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبالتالي لا نبدي الرأي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

الخاتمة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا توفر نظرة صحيحة وعادلة للمركز المالي للمصرف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٣ أغسطس ٢٠٠٨

أمين حسن ناصر
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

الميزانية العمومية المرحلية كمافى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	إيضاحات	درهم
الموجودات		
نقد ومرادفات النقد	٤	٢٨.٦٣٨.٧٢٢
استثمار في أدوات التمويل إسلامي	٥	٩٨٤.٧٧٥.١٠٠
ممتلكات ومعدات	٦	٥.٧٣٧.٠٢٦
موجودات أخرى	٧	٣.٨٨٤.٢٨١
مجموع الموجودات		١.٠٢٣.٠٣٥.١٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
مطلوبات أخرى	٨	٢.٧٦١.٧٧٢
مجموع المطلوبات		٢.٧٦١.٧٧٢
حقوق الملكية		
رأس المال	٩	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
صافي الفائض من طرح العام الأولي	١٠	٢.٣٥٧.٨٨٥
أرباح محتجزة		١٧.٩١٥.٤٧٢
مجموع حقوق الملكية		١.٠٢٠.٢٧٣.٣٥٧
مجموع المطلوبات و الحقوق الملكية		١.٠٢٣.٠٣٥.١٢٩

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية وتوقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

التاريخ ٧ أغسطس ٢٠٠٨

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

بيان الدخل المرحلي للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	إيضاحات	درهم
الإيرادات		
إيرادات من استثمار في أدوات تمويل إسلامي		٣٠,٧٠٣,١٢٠
المصاريف		
تكاليف الموظفين	١٢	(٦,٢٦٤,٧٣٩)
مصاريف عمومية وإدارية	١٣	(٦,٤٣٦,٢٢٨)
الاستهلاك	٦	(٨٦,٦٨١)
ربح الفترة		١٧,٩١٥,٤٧٢
ربحية السهم الواحد – أساسي		٠.٠١٨

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	رأسمال مصدر درهم	صافي الفائض من الطرح العام الأولي درهم	أرباح محتجزة درهم	المجموع درهم
أسهم مصدرة (إيضاح ٩)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الفائض من الطرح العام الأولي (إيضاح ١٠)	–	٢,٣٥٧,٨٨٥	–	٢,٣٥٧,٨٨٥
ربح الفترة	–	–	١٧,٩١٥,٤٧٢	١٧,٩١٥,٤٧٢
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٧,٨٨٥	١٧,٩١٥,٤٧٢	١,٠٢٠,٢٧٣,٣٥٧

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

	درهم
أنشطة العمليات	
ربح الفترة	١٧,٩١٥,٤٧٢
تعديلات بسبب:	
الاستهلاك	٨٦,٦٨١
	١٨,٠٠٢,١٥٣
التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات	
شراء ممتلكات ومعدات	(٥,٨٢٣,٧٠٧)
موجودات أخرى	(٣,٨٨٤,٢٨١)
مطلوبات أخرى	٢,٧٦١,٧٧٢
صافي النقد الناتج عن أنشطة العمليات	١١,٠٥٥,٩٣٧
أنشطة الاستثمار	
استثمار في أدوات تمويل إسلامي	(٩٨٤,٧٧٥,١٠٠)
أنشطة التمويل	
أسهم مصدرة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الفائض من الطرح العام الأولي	٢,٣٥٧,٨٨٥
صافي النقد الناتج عن أنشطة التمويل	١,٠٠٢,٣٥٧,٨٨٥
صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد	٢٨,٦٣٨,٧٢٢
نقد ومرادفات نقد في بداية الفترة	-
نقد ومرادفات نقد في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	٢٨,٦٣٨,٧٢٢

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف عجمان (ش.م.ع.) ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. العنوان المسجل للمصرف هو المنطقة الحرة في عجمان، بناء ج، الطابق ١٣، شارع الميناء، ص ب ٧٧٧٠، عجمان، دولة الإمارات العربية المتحدة. تأسس المصرف بشكل قانوني بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٠٨ وتم تسجيله لدى هيئة الأوراق المالية والسلع ("الهيئة") بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨. لم يباشر المصرف حتى الآن عملياته بشكل رسمي.

يعمل المصرف في مجال تقديم الأنشطة المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المرابحة والوكالة والصكوك والإجارة. تتم ممارسة أنشطة المصرف وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقا لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة المصرف في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه:

أساس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية، كما يقتضي أيضا من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية لهذه البيانات المالية المرحلية ضمن السياسات المحاسبية ذات العلاقة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية حتى الآن

تعد المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الصادرة، والتي تم نشرها، إلزامية للفترات المحاسبية للمصرف التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ أو بعد ذلك التاريخ، ولم يقم المصرف باتباعها في وقت مبكر.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – "قطاعات العمليات" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تعديل)، "تكاليف القروض" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (تعديل)، "الدفعات التي تستند إلى أسهم" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (تعديل)، "اندماجات الأعمال" والتعديلات اللاحقة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة"، يسري المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١، "المصالح في الائتلافات المشتركة" بشكل مستقبلي على اندماجات الأعمال التي يكون فيها تاريخ الامتلاك في بداية فترة التقارير السنوية الأولى في ١ يوليو ٢٠٠٩ أو بعد ذلك التاريخ.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (تعديل)، "عرض البيانات المالية"، (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (تعديل)، "الأدوات المالية: العرض"، والتعديلات اللاحقة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، (يسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- التفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "برامج ولاء العملاء"، (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٠٨).

قامت الإدارة بإجراء تقييم لأثر المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على المعايير الصادرة على بياناته المالية وخلصت إلى أنها لا تتصل بالبيانات المالية للمصرف، باستثناء المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (تعديل)، والذي سيؤثر على عرض بيان التغيرات في حقوق الملكية وعلى الإيرادات الشاملة. لا يؤثر هذا التعديل على احتساب أو قياس أو الإفصاح عن بعض المعاملات والأحداث الأخرى المطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. سوف يتم إظهار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ في البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عملات أجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للمصرف باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل المصرف ضمنها ("العملة الوظيفية"). البيانات المالية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمصرف.

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقيمة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب الفروقات الناتجة عن الصرف في بيان الدخل.

استثمار في أدوات تمويل إسلامي

كافة الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي هي أدوات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق فعالة. وتنشأ هذه الاستثمارات عندما يقوم المصرف بتقديم مبالغ مالية بشكل مباشر إلى المدين دون وجود نية للمتاجرة في الأدوات المالية. يتم قياس الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة ويتم إدراجها صافية المخصصات المرصودة للانخفاض في القيمة.

عقد المرابحة هو عقد بيع بين المصرف وعميله لبيع بضائع بسعر يشتمل على ربح محجوز متفق عليه بين كلا الطرفين. ينطوي أسلوب التمويل على شراء بضائع بواسطة المصرف حسب طلب العميل ويتم بيعها للعميل بزيادة في السعر. يتم تحديد طريقة السداد، عادة من خلال أقساط، في العقد.

ينطوي عقد الوكالة على قيام المصرف بتقديم مبلغ محدد من المال لوكيل ما، والذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط محددة وبأجر محدد (مبلغ إجمالي من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). وعند حلول موعد الاستحقاق، يقوم المصرف بقبض المبلغ المستثمر من الوكيل بالإضافة إلى سعر العائد المتفق عليه.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرض للانخفاض في قيمتها. لا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية تعرضت للانخفاض في القيمة إلا عند توفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة كنتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاحتساب الأولي للأصل ويشتمل ذلك الحدث على أثر على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل الذي يمكن تقديره بشكل موثوق. عند توفر دليل موضوعي على أن خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات تمويل إسلامي المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تم إنفاقها، يتم قياس مبلغ الخسارة بوصفه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر العائد الفعلي الأصلي للأداة المالية، بما في ذلك أية مبالغ قابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات والمحتسبة في بيان الدخل.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط مبلغ الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يحصل بعد أن تم احتساب مبلغ الانخفاض في القيمة (مثل تحسن في التقييم الائتماني للعميل)، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي تم احتسابها سابقاً في بيان الدخل.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد للإطفاء ويتم فحصها بشكل سنوي لتحري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل قيمتها الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات مكونة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف السمعة التجارية التي خضعت لخسارة الانخفاض في القيمة للعكس المحتمل في الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة كما يلي:

	السنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٣
أثاث وتركيبات ومعدات	٥
مركبات	٣
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣

عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها، يتم خفضها مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها باعتبارها صافي سعر البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى القيمة الدفترية للأصل المباع ويتم أخذها في الاعتبار في تحديد ربح الفترة. يتم إدراج مصاريف عمليات الإصلاح والتجديد في بيان الدخل عند إنفاقها.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة المنفقة من تاريخ مباشرة المشروع إلى التاريخ الذي تتم فيه مباشرته فعلياً. وعند مباشرتها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها وفقاً للسياسات المحاسبية للمصرف.

احتساب الإيرادات

يتم احتساب الإيرادات من الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي على أساس متناسب زمنياً، وعلى مدى فترة العقد، بناءً على المبلغ القائم.

منافع الموظفين

يتم أداء مساهمات التقاعد للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في الإمارات العربية المتحدة وفقا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية.

يتم رصد مخصص بالالتزام التقديري استناداً إلى كامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ الميزانية العمومية.

مخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما ينشأ لدى المصرف التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المرجح خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

نقد ومرادفات نقد

لغرض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد ومرادفات النقد تشمل النقد في الصندوق، والمبالغ المالية في الحسابات الجارية وتحت الطلب والمبالغ الموظفة التي لها فترة استحقاق أصلية تبلغ أقل من ثلاثة أشهر.

٣ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المصرف إلى تعريضه لمجموعة من المخاطر المالية، وتنطوي تلك الأنشطة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة محددة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر يقع في صلب العمل المالي، وتعد مخاطر العمليات نتيجة حتمية لممارسة العمل. بناءً على ذلك يتمثل هدف المصرف في تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والتقليل ما أمكن من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف. خلال الفترة من ٧ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، لم يتعرض المصرف لأية مخاطر مالية كبيرة باستثناء مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر ومخاطر أسعار الفائدة.

٣-١ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان وهي المخاطر التي يتسبب فيها الطرف المقابل بخسارة مالية للمصرف من خلال الإخفاق في تسوية الالتزام. تتكون الموجودات المالية التي تعرض المصرف بشكل محتمل لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد ومرادفات النقد والاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي والتي تشمل إيرادات مستحقة من أدوات التمويل الإسلامي. يستخدم المصرف عمليات تقييم خارجية مثل تقييم ستاندرد آند باورز أو ما يقابله لقياس تعرضاته لمخاطر الائتمان. يقوم المصرف خلال سير العمل العادي بتوظيف ودائع كبيرة لدى مصارف ومؤسسات مالية ذات درجة ائتمانية مرتفعة. بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، تم توظيف النقد ومرادفات النقد والاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي لدى ثلاث مؤسسات مالية إسلامية قائمة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣-٢ مخاطر السوق

يمكن أن يتعرض المصرف لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة ومن العملات ومنتجات الاستثمارات، والتي جميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق وللتغييرات في مستوى تذبذب الأسعار مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

٣-٢-١ *مخاطر أسعار الفائدة*

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة والتي نشأت من الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي بقيمة ٠.٩ مليار درهم.

خلال الفترة الممتدة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، فيما لو ارتفعت/انخفضت أسعار الفائدة السارية بواقع ٥٠ نقطة أساس، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الأثر على نتائج وأسهم المصرف كما يلي:

	درجة المقارنة	الأثر على نتائج المصرف	الأثر على حقوق ملكية المصرف
		الفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٨
		درهم	درهم
استثمارات في أدوات تمويل إسلامي	تغير بواقع ± ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة	٤,١٠٣,٢٢٩	٤,١٠٣,٢٢٩

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
٤ نقد ومرادفات نقد	
أرصدة لدى مصارف	٢٨,٦٣٨,٧٢٢

النقد ومرادفات النقد غير محملة بفائدة.

٥ استثمار في أدوات تمويل إسلامي	
ودائع بالوكالة لدى مصارف	٩٨٤,٧٧٥,١٠٠

تحمل الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي سعر عائد فعلي يبلغ من ١.٥٥٪ إلى ٢.١٪ سنوياً.

٦ ممتلكات ومعدات

	تحسينات على عقار مستأجر درهم	أثاث وتركيبات ومعدات درهم	مركبات درهم	أجهزة وبرامج كمبيوتر درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز درهم	المجموع درهم
التكلفة						
إضافات والرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	١,٠١٦,٥٥١	٢٧٤,٦٤٩	٣٩٨,٠٠٠	١,٥٤١,١٧٨	٢,٥٩٣,٣٢٩	٥,٨٢٣,٧٠٧
الاستهلاك						
استهلاك الفترة والرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٢٨,٢٣٨	٤,٥٧٧	١١,٠٥٦	٤٢,٨١٠	-	٨٦,٦٨١
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٩٨٨,٣١٣	٢٧٠,٠٧٢	٣٨٦,٩٤٤	١,٤٩٨,٣٦٨	٢,٥٩٣,٣٢٩	٥,٧٣٧,٠٢٦

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
٧ موجودات أخرى	
إيرادات مستحقة من استثمارات في أدوات تمويل إسلامي	٢,٨٨٤,٢٨١
إيجار مدفوع مقدماً	١,٠٠٠,٠٠٠
	٣,٨٨٤,٢٨١
٨ مطلوبات أخرى	
مبلغ مستحق لحكومة عجمان	٩٥٢,٥١٦
تكاليف استشارات	٣٣,٥٢٨
مطلوبات أخرى	١,٧٧٥,٧٢٨
	٢,٧٦١,٧٧٢

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
٩ رأس المال	
رأس المال المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠ صافي فائض طرح عام أولي	
رسوم طرح عام أولي محصلة بقيمة ٠.٠٢ درهم للسهم الواحد	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ناقصا: مصاريف منفقة تتعلق بالطرح العام الأولي	(١٧,٦٤٢,١١٥)
	٢,٣٥٧,٨٨٥

١١ احتياطي قانوني

يتطلب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لعام ١٩٨٠ وتعديلاته، القيام بتحويل نسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة للفروع إلى احتياطي قانوني إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المصدر. لا يتوفر هذا الاحتياطي للتوزيع. لم يتم القيام بأية عمليات تحويل بخصوص الفترة الحالية حيث سيتم تحديد القيام بالتحويل بناءً على نتائج المصرف للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

	٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
١٢ تكاليف الموظفين	
رواتب وبدلات	٦,١٢٣,٤٥٦
مساهمة في صندوق التقاعد	١٤١,٢٨٣
	٦,٢٦٤,٧٣٩
١٣ مصاريف عمومية وإدارية	
أتعاب قانونية ومهنية	٣,٦٠٧,٦٢٩
مصاريف تسويق واتصالات	١,١٧٣,٠٠٠
مصاريف إيجارات	١,٠٠٠,٠٠٠
أخرى	٦٥٥,٥٩٩
	٦,٤٣٦,٢٢٨

١٤ التزامات

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، ترتب على المصرف التزامات رأسمالية بقيمة ١٠,٣٩٦ مليون درهم.

١٥ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين، وكذلك الأعمال التي يسيطر عليها المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً.

	٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
المعاملات	
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	٣,٣٦٢,١٤٨

	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ درهم
أرصدة مستحقة لأطراف ذات علاقة	
حكومة عجمان	٩٥٢,٥١٦

١٦ أرقام المقارنة

لا توجد هناك أرقاما للمقارنة حيث أن هذه البيانات المالية المرحلية الأولى منذ تاريخ تأسيس المصرف.