مصرف عجمان (ش.م.ع.)
(شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية المرحلية للفترة من
٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

البيانات المالية المرحلية للفترة من
٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ – ٢
الميزانية العمومية المرحلية	٣
بيان الدخل المرحلي	٤
البيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية للمساهمين	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية	٧ – ١٤

برايس ووترهاوس كوبرز

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
في مصرف عجمان (ش.م.ع.)

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرحلية المرفقة لمصرف عجمان (ش.م.ع.) ("المصرف") والتي تتكون من الميزانية العمومية المرحلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وبيان الدخل المرحلي والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية للمساهمين وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتي تم إعدادها لأغراض الإدارة.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

تعد الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تشمل هذه المسؤولية: تصميم وتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتصلة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية المرحلية بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة؛ وإعداد التقديرات المحاسبية التي تعد معقولة حسب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مدقق الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية المرحلية بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى ضمان معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من أية أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية المرحلية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية المرحلية، سواءً كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية المرحلية بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
في مصرف عجمان (ش.م.ع.) (تابع)

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية المرحلية المرفقة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

١٥ مارس ٢٠٠٩

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

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

الميزانية العمومية المرحلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	إيضاحات	ألف درهم
الموجودات		
نقد ومرادفات نقد	٤	٤,٦٨٦
استثمار في أدوات تمويل إسلامي	٥	٩٦٧,٢٥٠
ممتلكات ومعدات	٦	٣٩,٥١٤
موجودات أخرى	٧	٩,٩٠٠
مجموع الموجودات		١,٠٢١,٣٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
المطلوبات		
ودائع العملاء		٢,٢٩٨
مخصص مكافآت نهاية الخدمة لموظفين		١,١١٦
مطلوبات أخرى	٨	١٢,٩٤٨
مجموع المطلوبات		١٦,٣٦٢
حقوق الملكية للمساهمين		
رأس المال	٩	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي الفائض من الطرح العام الأولي	١١	١,٩٣٦
أرباح محتجزة		٣,٠٥٢
مجموع حقوق الملكية للمساهمين		١,٠٠٤,٩٨٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		١,٠٢١,٣٥٠

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٠٩ وتوقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة:

.....	.....	.....
رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

بيان الدخل المرحلي للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	إيضاحات	ألف درهم
الإيرادات		
إيرادات من استثمار في أدوات تمويل إسلامي		٥٠,٦٢٧
المصاريف		
تكاليف الموظفين	١٢	(٣٣,٥٧٤)
مصاريف عمومية وإدارية	١٣	(١٣,٣٥٣)
الاستهلاك	٦	(٦٤٨)
ربح الفترة		٣,٠٥٢
ربحية السهم الواحد – أساسي	١٦	٠,٠٠٣ درهم

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

البيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية للمساهمين للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	رأس المال ألف درهم	صافي الفائض من الطرح العام الأولي ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	المجموع ألف درهم
أسهم مصدرة (إيضاح ٩)	١,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١,٠٠٠,٠٠٠
الفائض من الطرح العام الأولي (إيضاح ١١)	–	١,٩٣٦	–	١,٩٣٦
ربح الفترة	–	–	٣,٠٥٢	٣,٠٥٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣٦	٣,٠٥٢	١,٠٠٤,٩٨٨

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	ألف درهم
أنشطة العمليات	
ربح الفترة	٣,٠٥٢
تعديلات بسبب:	
الاستهلاك	٦٤٨
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,١١٦
مخصص مكافآت تشجيعية للموظفين	٤,٦٣٩
	٩,٤٥٥
التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات:	
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٠,١٦٢)
موجودات أخرى	(٩,٩٠٠)
ودائع العملاء	٢,٢٩٨
مطلوبات أخرى	٨,٣٠٩
صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات	(٣٠,٠٠٠)
أنشطة الاستثمار	
استثمار في أدوات تمويل إسلامي	(٩٦٧,٢٥٠)
أنشطة التمويل	
أسهم مصدرة	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي الفائض من الطرح العام الأولي	١,٩٣٦
صافي النقد الناتج عن أنشطة التمويل	١,٠٠١,٩٣٦
صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد	٤,٦٨٦
نقد ومرادفات نقد في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	٤,٦٨٦

مصرف عجمان (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر 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، وحصل على رخصة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة للعمل كمركز رئيسي بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٠٨. بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٠٨، حصل المصرف على رخصة مصرفية للفرع من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وباشر العمليات بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في القيام بالأنشطة المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المرابحة والوكالة والصكوك والإجارة. يمارس المصرف أنشطة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف.

بالرغم من أن المصرف باشر العمليات في سنة ٢٠٠٨، فقد باشر بإتفاق مصاريف ما قبل التشغيل اعتباراً من ٨ يناير ٢٠٠٧ وبالتالي، تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية على مصاريف ما قبل التشغيل المنفقة منذ ذلك التاريخ.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أساس الإعداد

يتم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن إعداد البيانات المالية المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية، كما يقتضي أيضاً 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 الجديدة التالية على المعايير القائمة، والتي تم إصدارها، إلزامية للفترات المحاسبية للمصرف التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ أو بعد ذلك التاريخ، والتي لم 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 الناتجة عن ذلك على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة"، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، "الاستثمارات في الشركات الزميلة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١، "الحصص في الائتلافات المشتركة"، ويسري 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 الناتجة عن ذلك على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل)، "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٠٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ (تعديل)، "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، (والتعديل الناتج عنه على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، "اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة") (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٠٩).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (تعديل)، "الاستثمارات في الشركات الزميلة" (والتعديلات الناتجة عنه على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، "الأدوات المالية: العرض" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات") (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تعديل)، "الانخفاض في قيمة الموجودات" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ (تعديل)، "الموجودات غير الملموسة" (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تعديل)، "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" (يسري على الفترات السنوية 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).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ (تعديل)، "الحصص في الائتلافات المشتركة" (والتعديلات الناتجة عنه على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ (تعديل)، "العقارات الاستثمارية" (والتعديلات الناتجة عنه على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦) (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩).
- التفسير رقم ١١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ – معاملات أسهم الخزينة والمجموعة".
- التفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "ترتيبات امتياز الخدمة".
- التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – السقف على أصل منافع محددة، متطلبات الحد الأدنى من التمويل وتفاعلها".

قامت الإدارة بتقييم أثر المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المذكورة أعلاه على المعايير الصادرة على البيانات المالية المرحلية للمصرف وخلصت إلى أنها إما لا تتصل بالبيانات المالية المرحلية للمصرف أو لن يكون لها أثر جوهري عليها، باستثناء التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والذي سيؤثر على عرض بيان التغيرات في حقوق الملكية وعلى الدخل الشامل وكذلك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨. 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.

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 الناشئة 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 وهي غير مدرجة في سوق فعالة. وتنشأ هذه الاستثمارات عندما يقوم المصرف بتقديم مبالغ مالية بشكل مباشر إلى المدين دون وجود نية للمتاجرة بالأدوات المالية. يتم قياس الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة ويتم إدراجها صافية من المخصصات المرصودة للانخفاض في القيمة.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمار في أدوات تمويل إسلامي (تابع)

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 تعرضت للانخفاض في قيمتها. لا يعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة إلا عند توفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة كنتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاحتساب الأولي للأصل ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل بشكل يمكن تقديره بشكل موثوق. عند توفر دليل موضوعي على تكبد المصرف لخسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي المدرجة بالتكلفة المطفأة، 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 ويتم احتسابه في بيان الدخل.

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص بشكل موضوعي بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن في التقييم الائتماني للمدين)، 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 قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد 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 للانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشتمل التكلفة التاريخية على المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء البنود.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المصرف فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إيقاف احتساب القيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. يتم إدراج كافة مصاريف عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو المبالغ التي تمت إعادة تقييمها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة على النحو التالي:

	السنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٧
أثاث وتركيبات ومعدات	٥
مركبات	٥
أجهزة كمبيوتر	٣ – ٧

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات (تابع)

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند الضرورة بتاريخ كل ميزانية عمومية. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها، يتم خفضها مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها (يرجى الرجوع إلى فقرة "الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية").

يتم تحديد أرباح وخسائر عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية ويتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. وعند مباشرتها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الموجودات الملائمة ويتم استهلاكها وفقًا للسياسات المحاسبية للمصرف.

احتساب الإيرادات

يتم احتساب الإيرادات من الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي على أساس متناسب زمنيا، وعلى مدى فترة العقد، بناءً على المبلغ الأصلي 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 استنادا إلى كامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقا لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك 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 تقل عن 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 عمل الخدمات المالية، وتعد المخاطر الناتجة نتيجة حتمية لممارسة العمل المصرفي. بناءً على ذلك يتمثل هدف المصرف في تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والتقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف. خلال الفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، لم يتعرض المصرف لأية مخاطر مالية كبيرة باستثناء مخاطر الائتمان وتركيز المخاطر ومخاطر أسعار الربح.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان وتركيز المخاطر

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان وهي المخاطر التي يتسبب فيها الطرف المقابل بخسارة مالية للمصرف من خلال الإخفاق في أداء التزاماته. تتكون الموجودات المالية التي تعرض المصرف بشكل محتمل لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد ومرادفات النقد والاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي والتي تشمل الإيرادات المستحقة على أدوات التمويل الإسلامي. يستخدم المصرف درجات تقييم من أطراف خارجية مثل تقييم ستاندرد آند بورز أو ما يعادله لقياس تعرضاته لمخاطر الائتمان. يقوم المصرف خلال سير العمل العادي بتوظيف ودائع كبيرة لدى مصارف ومؤسسات مالية تتمتع بجودة ائتمانية مرتفعة. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، تم توظيف كافة استثمارات المصرف في أدوات التمويل الإسلامي لدى ثلاث مؤسسات مالية إسلامية قائمة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣-٢ مخاطر أسعار الربح

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الربح والتي تنشأ من الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي بقيمة ٩٦٧.٣ مليون درهم.

خلال الفترة الممتدة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، فيما لو ارتفعت/انخفضت أسعار الربح السائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الأثر على نتائج المصرف وحقوق الملكية لديه كما يلي:

المنتج	درجة المقارنة	الأثر على نتائج المصرف وحقوق الملكية لديه
		الفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
ودائع وكالة لدى مصارف	تغير بواقع ± ٥٠ نقطة أساس في أسعار الربح	٤,٨٣٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
٤ نقد ومرادفات نقد	
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٤,١١١
أرصدة لدى مصارف أخرى	٥٧٥
	٤,٦٨٦

النقد ومرادفات النقد غير محملة بربح.

٥ استثمار في أدوات تمويل إسلامي	
ودائع وكالة لدى مصارف	٩٦٧,٢٥٠

الاستثمارات في أدوات التمويل الإسلامي محملة بسعر عائد فعلي يتراوح من ٢.٨٥٪ إلى ٦.٥٪ سنوياً.

٦ ممتلكات ومعدات

	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	أثاث وتركيبات ومعدات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة						
إضافات والرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣,٨٠٣	٧٠٢	٦٧١	١,٨٥٦	٣٣,١٣٠	٤٠,١٦٢
الاستهلاك						
استهلاك الفترة والرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	(١٣٩)	(٦٢)	(٦٩)	(٣٧٨)	–	(٦٤٨)
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣,٦٦٤	٦٤٠	٦٠٢	١,٤٧٨	٣٣,١٣٠	٣٩,٥١٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
٧ **موجودات أخرى**	
إيرادات مستحقة على استثمار في أدوات تمويل إسلامي	٦,٥٢٠
إيجار مدفوع مقدماً	٢,٧٨٤
سلفيات للموظفين	١٨٥
موجودات أخرى	٤١١
	٩,٩٠٠
٨ **مطلوبات أخرى**	
مخصص مكافآت تشجيعية لافتتاح المصرف	٤,٦٣٩
مكافآت تقاعد مستحقة السداد	٩٧٤
مطلوبات أخرى	٧,٣٣٥
	١٢,٩٤٨
٩ **رأس المال**	
رأس المال المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد	١,٠٠٠,٠٠٠

١٠ **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، تحويل نسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي قانوني إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المصدر. لا يتوفر هذا الاحتياطي للتوزيع. لم يتم القيام بأي تحويل بخصوص الفترة الحالية حيث سيتم تحديد التحويل بناءً على نتائج المصرف للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

١١ صافي الفائض من الطرح العام الأولي

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
رسوم طرح عام أولي محصلة بقيمة ٠,٠٢ درهم للسهم الواحد	٢٠,٠٠٠
ناقصاً: مصاريف منفقة تتعلق بالطرح العام الأولي	(١٨,٠٦٤)
	١,٩٣٦

سوف يتم تحويل صافي الفائض من الطرح العام الأولي بقيمة ١.٩ مليون درهم إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٠) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

١٢ تكاليف الموظفين

	٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
رواتب وبدلات	٢٤,٤٦١
مكافآت تشجيعية لافتتاح المصرف	٥,٦٣٩
مساهمة في صندوق التقاعد	٩٠٧
تدريب الموظفين	٢٤٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,١١٦
أخرى	٢,٢٠٦
	٣٣,٥٧٤

١٣ مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف استشارات	٤,٤٥٥
مصاريف إيجار	٣,٤٢٨
مصاريف تسويق وتصميم وتطوير منتجات واتصالات	٢,٣٧٨
أتعاب قانونية ومهنية	٩٨
أخرى	٢,٩٩٤
	١٣,٣٥٣

١٤ التزامات

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ترتب على المصرف التزامات رأسمالية قائمة بقيمة ١٣ مليون درهم بخصوص السنة القادمة.

١٥ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
المعاملات	
مصاريف إيجار	٣,٢٢٥
مكافأة لموظفي الإدارة الرئيسيين	٨,١٢٩
ودائع العملاء	١١٥

١٦ ربحية السهم الواحد

يتم حساب ربحية السهم الواحد الأساسي بتقسيم صافي الربح العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	٢٠٠٨ درهم
ربح الفترة من ٨ يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣,٠٥١,٧٩٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد الأساسي	٠,٠٠٣

لم توجد أية أسهم مؤدية للتخفيض كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٧ أرقام المقارنة

لا توجد هناك أرقام للمقارنة حيث أن هذه هي البيانات المالية الأولى منذ تاريخ تأسيس المصرف.

١٨ جدول استحقاق المطلوبات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
	حتى سنة واحدة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع العملاء	٢,٢٩٨	–	٢,٢٩٨
مخصص مكافآت نهاية للموظفين	١,١١٦	–	١,١١٦
مطلوبات أخرى	١٢,٩٤٨	–	١٢,٩٤٨
	١٦,٣٦٢	–	١٦,٣٦٢