تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال – الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
إلى السادة مجلس إدارة تمـــويل ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تـــمـــويل ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعـــة لهـــا ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كمـــا فـــي ٣٠ يونيـــو ٢٠١١ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتـــين فـــي ذلـــك التـــاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضـــيحية. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار إعـــداد التقـــارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقـــم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاجاً حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومـــات الماليـــة المرحليـــة المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصـــورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخـــرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننـــا مـــن الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجـــوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيـــق. بناء على ذلـــك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنـــا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يـــتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ

توقيـــــع
علي حسن عيسى
شريـــك
رقم القيد: ٤٨٨

٦ يوليو ٢٠١١

دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	ايضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
إيرادات من موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية		١٤١,٥٥٥	١٤٥,٢٩٧	٢٨٠,٨٧٧	٣١٠,٠٨٩
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٧,٢٠١	١٧,٣٤٢	١٩,١٩٣	٣٢,٦٣١
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		–	١,٤٦٧	–	١,٤٦٧
الإيرادات التشغيلية		١٤٨,٧٥٦	١٦٤,١٠٦	٣٠٠,٠٧٠	٣٤٤,١٨٧
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٥,٧٥٤)	(٢٤,٤٤١)	(٤٩,٤٨٧)	(٥٢,٥٩٧)
مخصصات الإنخفاض في القيمة		(١٣,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	(٢٩,٥٠٠)	(٩٠,٧٥٠)
الأرباح قبل حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة		١٠٩,٥٠٢	٩٩,٦٦٥	٢٢١,٠٨٣	٢٠٠,٨٤٠
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة		(٨١,٧٧٩)	(٩٤,٢٦٠)	(١٦٦,١١٧)	(١٩٠,٣٠٣)
الأرباح للفترة		٢٧,٧٢٣	٥,٤٠٥	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧
ربحية السهم:					
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٣	٠,٠٢٨	٠,٠٠٥	٠,٠٥٥	٠,٠١١
الربح المخفف للسهم (درهم)	٣	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*
الأرباح للفترة	٢٧,٧٢٣	٥,٤٠٥	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٢٧,٧٢٣	٥,٤٠٥	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥	٢٤٢,٥٠٤	٤٨٢,٢٦٣
سلفيات ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى		٧٤,٧٧٩	٦٤,٢٢٤
عقارات محتفظ بها للبيع	٦	٣٩٦,١٢٥	٤٠٩,٥٩١
إستثمارات أخرى	٧	٤٧,١٦٢	٤٦,٩٢٧
موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية	٨	٩,١٦٩,١٢٤	٩,١٥٧,٨٠٦
موجودات ثابتة		٢٩,٧٠٩	٣٢,٣٦٦
إجمالي الموجودات		٩,٩٥٩,٤٠٣	١٠,١٩٣,١٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٨٥,٨٠٣	٨٥,٨٠٣
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٢٧٦,٧٠٤	٢٦٣,٥٧٦
إلتزامات تمويل		٧,٣١٦,٦٧٤	٧,٦١٨,٥٤٢
إجمالي المطلوبات		٧,٦٧٩,١٨١	٧,٩٦٧,٩٢١
حقوق الملكية			
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
برنامج ملكية الأسهم للموظفين		(١٠,٦٤٦)	(١٠,٦٤٦)
إحتياطي قانوني		١٨٥,١٤٩	١٨٥,١٤٩
إحتياطي عام		٥٢٨,٧٩٣	٥٢٨,٧٩٣
إحتياطي خاص		١٠٢,٩٥١	١٠٢,٩٥١
أرباح غير موزعة		٤٥٢,٢٢٢	٣٩٠,٣٠٣
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		٢١,٧٥٣	٢٨,٧٠٦
إجمالي حقوق الملكية		٢,٢٨٠,٢٢٢	٢,٢٢٥,٢٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٩,٩٥٩,٤٠٣	١٠,١٩٣,١٧٧

نائب رئيس مجلس الإدارة
٦ يوليو ٢٠١١

الرئيس التنفيذي بالنيابة
٦ يوليو ٢٠١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧
التعديلات للبنود التالية:		
الإستهلاك	٢,٨١٣	٤,٢٩٩
تكاليف الإطفاء المؤجلة	٩,٠٦١	٧,١٣٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,١٠٥	١,٢١٣
مخصصات الإنخفاض في القيمة	٢٩,٥٠٠	٩٠,٧٥٠
حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة	١٥٧,٠٥٦	١٨٣,١٧٣
	٢٥٤,٥٠١	٢٩٧,١٠٢
التغيرات في رأس المال العامل:		
موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية	(٢٤,٨١٨)	٦٦٦,٧١٤
إلتزامات تمويل	(٣١٠,٠٣٤)	(٥٧٨,٨٢٩)
عقارات محتفظ بها للبيع	(٣٤)	٥,٩٠٢
إستثمارات أخرى	(٢٣٥)	٣٦٥
سلفيات ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١٣,٩٥٠)	٧,١٨٨
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٤,٨٣١	(٣٢٩,٦٤١)
صافي النقد (المستخدم في) من العمليات	(٧٩,٧٣٩)	٦٨,٨٠١
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٦٠٣	(١,٤٨٧)
حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح الموزعة والتكاليف ذات العلاقة	(١٦٠,٤٦٧)	(٢١١,٢٢٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٣٩,٦٠٣)	(١٤٣,٩١٠)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	(١٥٦)	(٤,٠٢٤)
النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(١٥٦)	(٤,٠٢٤)
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية	(٢٣٩,٧٥٩)	(١٤٧,٩٣٤)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٤٨٢,٢٦٣	٥٠٧,٨٨٦
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	٢٤٢,٥٠٤	٣٥٩,٩٥٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي خاص ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٤٦)	١٨٥,١٤٩	٥٢٨,٧٩٣	١٠٢,٩٥١	٣٩٠,٣٠٣	٢٨,٧٠٦	٢,٢٢٥,٢٥٦
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	٥٤,٩٦٦	–	٥٤,٩٦٦
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	–	–	–	–	–	٦,٩٥٣	(٦,٩٥٣)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٤٦)	١٨٥,١٤٩	٥٢٨,٧٩٣	١٠٢,٩٥١	٤٥٢,٢٢٢	٢١,٧٥٣	٢,٢٨٠,٢٢٢

	رأس المال ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي خاص ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٢٢٢)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	٣٨٣,٤٦٥	٤٢,٦١٣	٢,٢٢٨,٥٤٥
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	١٠,٥٣٧	–	١٠,٥٣٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	–	–	–	–	–	٦,٩٥٣	(٦,٩٥٣)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٢٢٢)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	٤٠٠,٩٥٥	٣٥,٦٦٠	٢,٢٣٩,٠٨٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

١- التأسيس والأنشطة

تمويل ش م ع ("الشركة") تم تسجيلها في ٣ يونيو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتألف رأس مال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم. كانت الشركة تعمل سابقاً تحت إسم تمويل ذ.م.م برأس مال مدفوع قدره ٤٥٠ مليون درهم (٤٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ درهم).

إن الشركة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كشركة تمويل وتقوم بصورة رئيسية بالأنشطة التمويلية والإستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والإستصناع..الخ. تتم أنشطة الشركة والشركات التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. تقوم المجموعة أيضا بالمتاجرة بالعقارات.

يقع المركز الرئيسي للمجموعة في بناية بيزنس افينيو، إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة. لدى المجموعة فرعاً واحداً في كل من إماراتي دبي وأبو ظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) ومن شركاتها التابعة المسجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ المدرجة أدناه:

الشركات التابعة	*نسبة الملكية*	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*
تمويل للعقارات والإستثمارات ذ.م.م	١٠٠%	تطوير العقارات التي تشمل الإنشاء والشراء والبيع والإيجار والوساطة والوكالة وخدمات الإدارة	الإمارات العربية المتحدة
تحفيظ الشرق الأوسط المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.ع.م
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار صكوك قابلة للتحويل	جيرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل إي اس او تي المحدودة	١٠٠%	اس بي أي لبرنامج ملكية الأسهم للموظفين	جزر العذراء البريطانية

إبتداءً من نوفمبر ٢٠١٠، أصبحت تمويل شركة تابعة بنسبة ٥٨,٢٥% لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع. تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨ واستؤنف ذلك في ١٠ مايو ٢٠١١.

٢- السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة (اي اس سي ايه). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعـداد البيانـات الماليـة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بإستثناء الإتباع المبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما هو مبين أدناه:

إتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس

قامت المجموعة بإتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩- الأدوات المالية في عام ٢٠١١ قبل تاريخ سريان مفعوله. إختارت المجموعة تاريخ ١ يناير ٢٠١١ كتاريخ للتطبيق الأولي (أي تاريخ تقييم المجموعة لموجوداتها المالية الحالية). كمـا هـو مسـموح بموجب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

يحدد معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كيف ينبغي على المنشأة أن تقوم بتصنيف وقياس موجوداتها المالية. يتطلب المعيـار تصنيف جميع الموجودات المالية بكاملها على أساس نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقديـة التعاقدية للأصول المالية. يتم قياس الأصول المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة (١) إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمـل هدفـه الإحتفـاظ بالأصـول للحصول التدفقات النقدية المتعاقد عليها و (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تقتصر على دفعات المبلغ الأساسي والأرباح عن المبلغ الأساسي المتبقي. إذا لم يتم إستيفاء كلا المعيارين فإنه يتم تصنيف الأداة الماليـة بالقيمـة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، حتى ولو كانت الأصول تستوفي معايير التكلفة المطفأة يمكـن للمنشـأة أن تختار عند التثبيت الأولي لتصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وإذا تم ذلك فإنه يتم حذف أو تخفيض بشكل جوهري لعدم التطابق المحاسبي. إختارت المجموعة عدم تصنيف أية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسـائر بموجب خيار القيمة العادلة.

إن الموجودات المالية المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة فقط يتم إختبارها بخصوص الإنخفاض في القيمة.

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت إستثمارات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (القيمـة العادلـة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى). إذا تم تصنيف إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنـه يتم تثبيت جميع الأرباح والخسائر بإستثناء إيرادات أرباح الأسهم في الإيرادت الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقـا ضـمن الأرباح أو الخسائر.

قامت الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الموجودة لدى المجموعة كما بتاريخ التطبيق الأولي لمعيـار إعـداد التقـارير المالية الدولية رقم ٩، ونتيجة لذلك:

- إن إستثمارات المجموعة في أدوات الدين والتي تستوفي المعايير المطلوبة قد تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- تم تصنيف إستثمارات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة الغير محتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وفقاً للمخصصات الإنتقالية لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، حيث لـم يتم تطبيق إعادة إدراج أرقام المقارنة.

لا يوجد هناك أثر على حقوق الملكية أو الإيرادات المعلن عنها الناتجة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية المتبعة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ بخصوص الموجودات المالية هي كما يلي:

الموجودات المالية
يتم تثبيت جميع الموجودات المالية وشطبها بتاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب بنـوده تسـليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة، بعد تنزيل تكاليف المعاملـة التي تعود مباشرة إلى إستحواذ الأصل المالي، بإستثناء تلك الموجودات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأربـاح أو الخسائر، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في البداية.

طريقة الربح الفعلي
إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الأرباح على مدى الفترة المعنيـة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المقدر للأصل المـالي، أو، عندما يكون مناسباً، من خلال فترة أقصر.

يتم تثبيت الإيرادات على أساس سعر الربح الفعلي لأدوات الدين بإستثناء تلك المجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلـة مـن خـلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة لاحقاً بمجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية
يتم تصنيف الأداة "كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للمصدّر بإستثناء ما يتعلق ببعض الأدوات القابلة للوضع غير المشتقة المقدمة كحقوق ملكية من قبل المصدّر. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة "كأدوات دين".

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
يتم قياس الإستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم إستيفاء الشروط التالية:

- إذا تم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف للإحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- إذا سببت البنود التعاقدية للأدوات إرتفاعاً في التدفقات النقدية في تواريخ محددة وهي دفعات المبلغ الأساسي وأرباح من المبلـغ الأساسي المتبقي.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات (إلا إذا تم تصنيفها بالقيمة العادلـة من خلال الأرباح أو الخسائر). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الأرباح الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمـة، مـع تثبيت إيرادات الأرباح على أساس العوائد الفعلية في بيان الإيرادات الموحدة.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من كونها مصنفة بالتكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خـلال الأرباح أو الخسائر إذا تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث لا يمكن إستيفاء معايير التكلفة المطفأة.

يمكن أن تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء عند التثبيت الأولي، تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان التصنيف يؤدي إلى حذف أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
عند التثبيت الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بإختيار غير قابل للإلغاء (على أساس أداة مقابل أداة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى غير مسموح بها إذا كانت إستثمارات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

يتم الإحتفاظ بالموجودات المالية للمتاجرة إذا:

- تم الإستحواذ عليها بشكل رئيسي لغرض بيعها في الأجل القريب؛
- إذا كانت عند التثبيت الأولي جزءا من محفظة الأدوات المالية المعرفة والتي تقوم المجموعة بإدارتها معاً ولديها دليل على نموذج حالي فعلي لجني الأرباح في الأجل القصير؛ أو
- إذا لم يتم تصنيف الأداة المشتقة وهي فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

إن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. لاحقا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الإيرادات الشاملة الأخرى وتتراكم في التغيرات المتراكمة للقيمة العادلة، ضمن حقوق الملكية. عند إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تراكمت سابقاً إلى بيان الإيرادات الموحدة، ولكن يتم إعادة تصنيفها كأرباح غير موزعة.

إن أرباح الأسهم من هذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم تثبيتها في بيان الإيرادات الموحدة عندما يحق للمجموعة إستلام أرباح الأسهم، إلا إذا كانت أرباح الأسهم تمثل بشكل واضح الجزء المسترجع من تكاليف الإستثمار.

أرباح وخسائر تحويل العملات الاجنبية
يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالعملات الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر السائد في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. يشكل عنصر تحويل العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر قيمتها العادلة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تثبيت عنصر تحويل العملات الأجنبية في بيان الإيرادات الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فإنه يتم تثبيت أي عنصر تحويل عملات أجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية إستنادا إلى التكلفة المطفأة للأصل ويتم تثبيتها في الإيرادات الأخرى في بيان الإيرادات الموحدة.

وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم إعادة إدراج بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

النقدية وشبه النقدية
لغرض بيان التدفقات النقدية، تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل السحوبات على المكشوف القائمة من البنوك.

العقارات المحتفظ بها للبيع
يتم تقييم العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة وصافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل. تحدد التكلفة بإستخدام طريقة المعدل الموزون للتكلفة. تتألف التكلفة من جميع تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى العائدة لها مباشرة والمصروفة لجعل كل عقار في موضعه وشكله الحالي. إن صافي القيمة الممكن تحقيقها يمثل سعر البيع المقدر أثناء سير الأعمال الإعتيادية ناقصا التكاليف المقدرة الضرورية التي سيتم صرفها عند إستبعاد العقار.

٣- ربح السهم - الأساسي والمخفف

يتم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة على المعدل الموزون لعـــدد الأســـهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم إحتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة زائداً الأرباح مـــن الصـــكوك القابلـــة للتحويل على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المعدل الموزون لعدد الأسهم التي ستصدر عن تحويل كل الأسهم المحتملة المخففة إلى أسهم عادية. إن الأرباح المخففة للسهم الناتجة من إصدار خيارات أسهم الموظفين لم ينتج عنها أي تغييـــر عـــن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٧,٧٢٣	٥,٤٠٥	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧
	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,٠٢٨	٠,٠٠٥	٠,٠٥٥	٠,٠١١

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٧,٧٢٣	٥,٤٠٥	٥٤,٩٦٦	١٠,٥٣٧
مضافاً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢	٢٣,٧٤٤	٢٣,٧٤٤
	٣٩,٥٩٥	١٧,٢٧٧	٧٨,٧١٠	٣٤,٢٨١
	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨

٣- ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

لم يتم إحتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ نظراً لأن تحويل الصكوك إلى أسهم عادية سيكون له تأثير غير مخفف.

لم يتم إجراء أية معاملات بإستخدام أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد التقارير وتاريخ إعتماد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية للإصدار. تحتفظ المجموعة بـ ١٠,٦٤٥,٨٧٧ سهم (٣٠ يونيو ٢٠١٠ - ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم) بموجب برنامج ملكية أسهم الموظفين، حيث يكون التأثير عليها غير جوهري.

٤- أسهم الخزينة

إحتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ يونيو:

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
عدد أسهم الخزينة	١٠,٦٤٥,٨٧٧	٩,٢٢٢,٣٧٧
أسهم الخزينة كنسبة مئوية من إجمالي الأسهم المصدرة	%١,٠٦	%٠,٩٢
تكلفة أسهم الخزينة (درهم)	١٠,٦٤٥,٨٧٧	٩,٢٢٢,٣٧٧
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (درهم)	٩,٠٥٩,٦٤١	٩,١٣٠,١٥٣

تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨ واستؤنف ذلك في ١٠ مايو ٢٠١١. إن القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ تقوم على أساس آخر سعر تم تداوله في ذلك التاريخ. تستند القيمة السوقية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ على أساس آخر سعر تم تداوله قبل تعليق المتاجرة بأسهم الشركة.

لا توجد حركة بأسهم الخزينة خلال فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

٥- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣٠ يونيو	*٣١ ديسمبر*
	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
الأرصدة لدى البنوك	٢٤٢,٤٧٩	٤٨٢,٢٣٨
النقد في الصندوق	٢٥	٢٥
	٢٤٢,٥٠٤	٤٨٢,٢٦٣

يتم الإحتفاظ تقريباً بجميع الأرصدة لدى البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنسبة ١,٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠- ٣,٣%).

٦- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٥٧٨,٢٣٢	٧١٨,٤٠٢
العقارات الموحدة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	-	(٢٣٩,٨٨٣)
المحول إلى عقارات ومعدات	-	(٢١,٧٧٩)
العقارات المستحوذة	٦٩	١٢٧,٣٩٤
العقارات المستبعدة	(٣٥)	(٥,٩٠٢)
	٥٧٨,٢٦٦	٥٧٨,٢٣٢
مخصص الإنخفاض في القيمة	(١٨٢,١٤١)	(١٦٨,٦٤١)
	٣٩٦,١٢٥	٤٠٩,٥٩١

أ) خلال عام ٢٠١٠، بخصوص بعض العقارات المحتفظ بها للبيع، وافقت المجموعة على التوحيد مع مطور العقار الذي وافق على إلغاء بيع بعض العقارات إلى المجموعة وتعديل المبالغ المدفوعة عن تلك العقارات مقابل مبالغ مدفوعة لمطور العقار بخصوص عقارات أخرى تم شراؤها. بناء على ذلك، تم عكس تكلفة تلك العقارات المحتفظ بها للبيع والمبالغ المستحقة الدفع ذات العلاقة وكذلك تم إما عكس أو شطب مخصص الإنخفاض في القيمة المتعلق بهذا الخصوص.

ب) إن العقارات المحتفظ بها للبيع موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

مخصص الانخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
في ١ يناير	١٦٨,٦٤١	١٨٨,٧٠٠
المخصص الذي تم خلال الفترة/السنة	١٣,٥٠٠	٤٦,٦٤٦
مخصص الإنخفاض في القيمة الذي تم شطبه عند توحيد البيانات المالية (أنظر إيضاح (أ) أعلاه)	-	(٦٦,٧٠٥)
	١٨٢,١٤١	١٦٨,٦٤١

٧- الإستثمارات الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
الإستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)		
متداولة – وحدات صناديق مشتركة (أ)	١,٠٣٠	١,٠٣٠
إستثمارات أخرى (ب)	٩٢٠	٩٢٠
	١,٩٥٠	١,٩٥٠
إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة: (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة)		
إستثمارات في الأوراق المالية (ج)	٣٠,٠٣٨	٣١,١٨٠
أرباح من الأوراق المالية	١٦,٠٩٤	١٤,٧١٧
	٤٦,١٣٢	٤٥,٨٩٧
	٤٨,٠٨٢	٤٧,٨٤٧
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٤٧,١٦٢	٤٦,٩٢٧

(أ) إن القيمة العادلة للإستثمارات في وحدات صناديق مشتركة تستند إلى آخر سعر عطاء كما نشرت من قبل مدير الصندوق.

(ب) تمثل الإستثمارات الأخرى دفعة مقدماً مقابل أسهم ملكية سوف يتم تخصيصها.

(ج) تمثل الإستثمارات التي تمت في الأوراق المالية المصدرة من قبل شركة تمويل السكنية أ بي إس سي آي (١) ليمتد في جزر الكايمان. يتراوح سعر الربح ما بين ٣,٩٥% إلى ١٠% فوق سعر لايبور. إن تاريخ إستحقاق هذه الأوراق المالية هو عام ٢٠٣٧ أو عند إنتهاء صلاحية الذمم المدينة المضمونة أيهما أبكر.

٨- الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
إجارة وإجارة آجلة (عقارات تم إنشاؤها وتسليمها)	٦,٥١٤,٧٨٦	٦,١٥١,٦٦٤
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٣٧٩,١٣٢	٤٠٤,٤٣٩
ناقصا: أرباح مؤجلة	(٨,٨٠٦)	(١٢,٦١٦)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٣٧٠,٣٢٦	٣٩١,٨٢٣
إستصناع وإجارة آجلة (عقارات قيد الإنشاء)	٢,٦٧٧,٤٣٠	٢,٩٧٨,٣٩٢
	٩,٥٦٢,٥٤٢	٩,٥٢١,٨٧٩
ناقصاً: أرباح معلقة	(٤٩,٢٦٤)	(٣٣,٤١٩)
ناقصا: المخصص للإنخفاض في القيمة	(٣٤٤,١٥٤)	(٣٣٠,٦٥٤)
	٩,١٦٩,١٢٤	٩,١٥٧,٨٠٦

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل الموجـــودات التمويليـــة والإســـتثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٣٠,٦٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠- ٣٤٣,٨٨٥ ألف درهم).

مخصصات للإنخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
في ١ يناير	٣٣٠,٦٥٤	٢١٩,٩٠٤
المخصص خلال الفترة/ السنة	١٣,٥٠٠	١١٠,٧٥٠
	٣٤٤,١٥٤	٣٣٠,٦٥٤

الضمانات

تبرم المجموعة ترتيبات ضمانات مع أطراف مقابلة في الحالات الملائمة للحد من التعرض لمخاطر الإئتمان. بوجود هيكـــل تمـــويلي مسيطر، فإن الملكية القانونية للعقارات الممولة يتم الإحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقوم العميل (المستأجر) بالوفاء بجميع إلتزاماتـــه بموجب عقد الإجارة المعني.

٩- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال:

الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	التعامل بالأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية بشكل أساسي
أنشطة تجارة العقارات والإستثمارات	تقوم بأعمال شراء وبيع العقارات والأنشطة ذات العلاقة بشكل أساسي

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبنى عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية. إن المعلومات القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي:

	٢٠١١				٢٠١٠			
	الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	*أنشطة تطوير العقارات والإستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*	*الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية*	*أنشطة تطوير العقارات والإستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	١٤٨,٢٧٨	٤٧٨	-	١٤٨,٧٥٦	١٦٢,٤١٩	١,٦٨٧	-	١٦٤,١٠٦
مصاريف موزعة	(١٠٣,٥٩٤)	(٣,٩٣٩)	-	(١٠٧,٥٣٣)	(١١٣,٥٢٢)	(٣,٩٠١)	(١,٢٧٨)	(١١٨,٧٠١)
نتائج القطاع	٤٤,٦٨٤	(٣,٤٦١)	-	٤١,٢٢٣	٤٨,٨٩٧	(٢,٢١٤)	(١,٢٧٨)	٤٥,٤٠٥
مخصص الإنخفاض في القيمة	-	(١٣,٥٠٠)	-	(١٣,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠,٠٠٠)
نتائج القطاع بعد المخصص	٤٤,٦٨٤	(١٦,٩٦١)	-	٢٧,٧٢٣	٨,٨٩٧	(٢,٢١٤)	(١,٢٧٨)	٥,٤٠٥
أرباح الفترة				٢٧,٧٢٣				٥,٤٠٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي:

	٢٠١١				٢٠١٠			
	الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية ألف درهم	*تطوير العقارات والأنشطة الإستثمارية ألف درهم*	*أخرى ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*	*الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية ألف درهم*	*تطوير العقارات والأنشطة الإستثمارية ألف درهم*	*أخرى ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	٢٩٩,٢٠٩	٨٦١	–	٣٠٠,٠٧٠	٣٤١,٩٩٦	١,٩٢٨	٣٢٣	٣٤٤,١٨٧
مصاريف موزعة	(٢٠٧,٦٢٥)	(٧,٩٧٩)	–	(٢١٥,٦٠٤)	(٢٣٢,٣٦٧)	(٧,٨٨٣)	(٢,٦٥٠)	(٢٤٢,٩٠٠)
نتائج القطاع	٩١,٥٨٤	(٧,١١٨)	–	٨٤,٤٦٦	١٠٩,٦٢٩	(٥,٩٥٥)	(٢,٣٢٧)	١٠١,٢٨٧
مخصص الإنخفاض في القيمة	(١٦,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	–	(٢٩,٥٠٠)	(٩٠,٧٥٠)	–	–	(٩٠,٧٥٠)
نتائج القطاع بعد المخصص	٧٥,٥٨٤	(٢٠,٦١٨)	–	٥٤,٩٦٦	١٨,٨١٩	(٥,٩٥٥)	(٢,٣٢٧)	١٠,٥٣٧
أرباح الفترة				٥٤,٩٦٦				١٠,٥٣٧

معلومات أخرى

				المجموع ألف درهم ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)				*المجموع ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)*
موجودات القطاع	٩,٢٧٢,٦٦٣	٤٠٠,٥١٧	٢٨٦,٢٢٣	٩,٩٥٩,٤٠٣	٩,٢٦٠,٤٥٨	٤١٠,٦٣٥	٥٢٢,٠٨٤	١٠,١٩٣,١٧٧
مطلوبات القطاع	٧,٠٨٩,٩٣٥	٣٢٤,٦٦٧	٢٦٤,٥٧٩	٧,٦٧٩,١٨١	٧,١٨٣,٠٩٧	٣٣٨,٤٥٤	٤٤٦,٣٧٠	٧,٩٦٧,٩٢١
الإستهلاك	–	–	٢,٨١٣	٢,٨١٣	–	–	٥,٨٦٩	٥,٨٦٩
المصاريف الرأسمالية	–	–	١٥٦	١٥٦	–	–	٦,٥٠٨	٦,٥٠٨

لم يتم إدراج معلومات قطاعية ثانوية حيث أن عمليات المجموعة حالياً متركزة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠- الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

الإلتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
إلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات إئتمانية	١,٤٦٦,٠٢١	١,٧٧٦,٧٣١

تمثل هذه إلتزامات تعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. عادة ما يكون لهذه الإلتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شـــروط أخـــرى لإلغائهـــا وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الإلتزامات هذه يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحب المبلغ، فإن إجمالي المبـــالغ التعاقديـــة لا تمثل بالضرورة الإحتياجات النقدية المستقبلية.

المطلوبات الطارئة

تقوم المجموعة ببعض الإجراءات القانونية داخل الإمارات العربية المتحدة وتشمل دعاوى مرفوعة من قبل المجموعة وضدها، تتعلق بشكل رئيسي ببعض معاملات التمويل والبيع. قامت المجموعة بالدفاع عن هذه الدعاوى وبناءً على مشورة مستشارها القانوني فإنه من الممكن وليس محتملاً أن تنجح الإجراءات التي تقوم بها الأطراف المقابلة. وعليه، لم يتم تكوين مخصص لأية إلتزامـــات فـــي هـــذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت الرقابـــة أو الرقابـــة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهـــذه المعاملات.

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الإيرادات الموحدة الموجزة المرحلية هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	
	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم
الإيرادات من الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٧٨٨	–	٢٣٠	–
الإيرادات من الودائع وإستثمارات الوكالة	–	٤,٠٢٥	–	٤,١٨٠
إيرادات أخرى	–	٥,٢٥٠	–	–
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح	–	٢٥,١٣٩	–	٣١,٦٠٠
	٧٨٨	٣٤,٤١٤	٢٣٠	٣٥,٧٨٠

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

إن الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		
	موظفي الإدارة العليا *ألف درهم*	*مساهمين رئيسيين* *ألف درهم*	*آخرون* *ألف درهم*	*موظفي الإدارة العليا* *ألف درهم*	*مساهمين رئيسيين* *ألف درهم*	*آخرون* *ألف درهم*
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	–	٢٣٣,٣٧٨	–	–	٤٢٢,٦٨٣	–
موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية	٢٦,٩٧١	–	–	٩,٣١٥		–
إلتزامات تمويل	–	١,٢٥٠,٠٠٠	–	–	١,٢٥٠,٠٠٠	–
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح المستحقة الدفع	–	١٣٩	–	–	١٣٩	–
مدينون أخرون	–	٥,٤٧٦	–	–	٤٨٨	–
دائنون آخرون	–	١٩٣	–	–	–	–

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) ألف درهم	*٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف درهم*
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٢,٧٠٨	٢,٩٢٦
مكأفاة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٣٥٠	٢٣٦
	٣,٠٥٨	٣,١٦٢