تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

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 التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما فـــي ٣٠ ســـبتمبر ٢٠١١ والبيانـــات الموحـــدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عـــن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحليـــة ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إســـتناداً إلى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة مـــن قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشـــخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعـــة أقـــل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا علـــى جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنـــا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم عرضـــها بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

توقيـــع:
جوزيف مورفي
شريـــك
رقم القيد: ٤٩٢

٦ أكتوبر ٢٠١١
دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	إيضاح	*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*
إيرادات من الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية		١٣٦,٥٩٣	١٢٨,٩٦٦	٤١٧,٤٧٠	٤٣٩,٠٥٥
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		١٠,٠٠٩	٣٦,٢٤٦	٢٩,٢٠٢	٦٨,٨٧٧
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		–	–	–	١,٤٦٧
إيرادات تشغيلية		١٤٦,٦٠٢	١٦٥,٢١٢	٤٤٦,٦٧٢	٥٠٩,٣٩٩
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٥,١٣٢)	(٢٤,٤١٣)	(٧٤,٦١٩)	(٧٧,٠١٠)
مخصص للخسائر	٣	(١٢,٢١٧)	–	(١٢,٢١٧)	–
مخصصات الإنخفاض في القيمة		(١٣,٥٠٠)	(٤٦,٦٤٦)	(٤٣,٠٠٠)	(١٣٧,٣٩٦)
الأرباح قبل حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة		٩٥,٧٥٣	٩٤,١٥٣	٣١٦,٨٣٦	٢٩٤,٩٩٣
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة		(٨٠,٠٦٣)	(٨٦,٨١١)	(٢٤٦,١٨٠)	(٢٧٧,١١٤)
الأرباح للفترة		١٥,٦٩٠	٧,٣٤٢	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩
ربحية السهم:					
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٤	٠,٠١٦	٠,٠٠٧	٠,٠٧١	٠,٠١٨
الربح المخفف للسهم (درهم)	٤	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*
الأرباح للفترة	١٥,٦٩٠	٧,٣٤٢	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	١٥,٦٩٠	٧,٣٤٢	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٦	١٣٣.٩٢٨	٤٨٢.٢٦٣
سلفيات ومصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى		٧٨.٣٢٤	٦٤.٢٢٤
عقارات محتفظ بها للبيع	٧	٣٩١.٦٢٦	٤٠٩.٥٩١
إستثمارات أخرى	٨	٤٧.٤٦٣	٤٦.٩٢٧
موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية	٩	٩.٢٦٨.٧٩٧	٩.١٥٧.٨٠٦
موجودات ثابتة		٢٨.٥٠١	٣٢.٣٦٦
إجمالي الموجودات		٩.٩٤٨.٦٣٩	١٠.١٩٣.١٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٨٥.٨٠٣	٨٥.٨٠٣
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٣٠٨.٣٠٣	٢٦٣.٥٧٦
إلتزامات تمويل		٧.٢٥٨.٦٢١	٧.٦١٨.٥٤٢
إجمالي المطلوبات		٧.٦٥٢.٧٢٧	٧.٩٦٧.٩٢١
حقوق الملكية			
رأس المال		١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
برنامج ملكية الأسهم للموظفين	٥	(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		٤٧١.٣٨٩	٣٩٠.٣٠٣
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		١٨.٢٧٦	٢٨.٧٠٦
إجمالي حقوق الملكية		٢.٢٩٥.٩١٢	٢.٢٢٥.٢٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٩.٩٤٨.٦٣٩	١٠.١٩٣.١٧٧

رئيس مجلس الإدارة
٦ أكتوبر ٢٠١١

نائب الرئيس التنفيذي
٦ أكتوبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩
التعديلات للبنود التالية:		
الإستهلاك	٤,١٢٥	٤,١٩٠
إطفاء التكاليف المؤجلة	١٣,٥٩٢	–
خسائر من بيع موجودات ثابتة	–	٢,٨٤٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٤٨٨	١,٦٥٩
مخصصات الإنخفاض في القيمة	٤٣,٠٠٠	١٣٨,٤٨٦
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة	٢٣٢,٥٨٨	٢٧٧,١١٤
	٣٦٥,٤٤٩	٤٤٢,١٧٧
التغيرات في رأس المال العامل:		
الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية	(١٣٣,٤٩١)	٨٦١,٠٤١
الإلتزامات التمويلية	(٣٧٢,١٧١)	(٦٢٩,٨٩٧)
عقارات محتفظ بها للبيع	(٣٥)	٢١,٣٧١
إستثمارات أخرى	(٥٣٦)	٧٥٤
سلفيات ومصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى	(١٧,٩٤٢)	٢,٠١٦
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٢,٥٧١)	(٣٦٧,٠٧٠)
صافي النقد (المستخدم في) من العمليات	(١٦١,٢٩٧)	٣٣٠,٣٩٢
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف المدفوعة ذات العلاقة	(١٨٥,٩٦٥)	(٢٩٢,٣٩٤)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٨١٣)	(١,٩٥٨)
زكاة مدفوعة	–	(٦,٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(٣٤٨,٠٧٥)	٣٠,٠٤٠
الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٢٦٠)	(٥,٦٩٠)
النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٢٦٠)	(٥,٦٩٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٣٤٨,٣٣٥)	٢٤,٣٥٠
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٤٨٢,٢٦٣	٥٠٧,٨٨٦
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر	١٣٣,٩٢٨	٥٣٢,٢٣٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	–	–	–	–	–	٧٠,٦٥٦	–	٧٠,٦٥٦
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	–	–	–	–	–	١٠,٤٣٠	(١٠,٤٣٠)	–
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٤٦)	١٨٥,١٤٩	٥٢٨,٧٩٣	١٠٢,٩٥١	٤٧١,٣٨٩	١٨,٢٧٦	٢,٢٩٥,٩١٢

	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	–	–	–	–	–	١٧,٨٧٩	–	١٧,٨٧٩
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	–	–	–	–	–	١٠,٤٣٠	(١٠,٤٣٠)	–
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٢٢٢)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	٤١١,٧٧٤	٣٢,١٨٣	٢,٢٤٦,٤٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٢ 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 رأسمال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم. كانت الشـــركة تعمـــل سابقاً تحت إسم تمويل ذ.م.م برأسمال 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 رئيســية بالأنشــطة التمويليــة والإستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والإستصناع..الخ. تتم أنشطة الشركة والشــركات التابعــة لهــا (تعرف مجتمعة بـــ "المجموعة") وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. تقــوم المجموعة أيضاً بالمتاجرة بالعقارات.

يقع المركز الرئيسي للمجموعة في بناية بيزنس افينيو، إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة. لدى الشركة فرعاً واحداً في كــل مــن إمارتي دبي وأبوظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) والشركات التابعة لها التالية المسجلة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

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 واستؤنفت في ١٠ مايو ٢٠١١.

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية

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).

تم عرض البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بآلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية 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). كما هو مسموح 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 المعيار تصنيف جميع الموجودات المالية بكاملها على أساس نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقدية 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 عمل هدفه الإحتفاظ بالأصول 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 المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، حتى ولو كانت الأصول تستوفي معايير التكلفة المطفأة، يمكن للمنشأة 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 الخسائر 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 (القيمة العادلة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى). إذا تم تصنيف إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنه يتم تثبيت جميع الأرباح والخسائر بإستثناء إيرادات أرباح الأسهم في الإيرادت الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا ضمن الأرباح أو الخسائر.

قامت الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الموجودة لدى المجموعة كما بتاريخ التطبيق الأولي لمعيار إعداد التقارير 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

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

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.

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

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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

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

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من كونها مصنفة بالتكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خـــلال 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.

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) لتصنيف الإستثمارات فـــي أدوات حقوق الملكية كما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى غير مسموح به 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 جزءاً 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 فـــي الإيـــرادات الشاملة الأخرى وتتراكم في التغيرات المتراكمة للقيمة العادلة، ضمن حقوق الملكية. عند إستبعاد الأصل، لا يتم تحويـــل الأربـــاح 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 للمجموعـــة إســـتلام 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 ويجري تحويلها بالسعر السائد في نهاية فترة إعـــداد التقـــارير المالية. يشكل عنصر تحويل العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر قيمتها العادلة. بالنسبة للموجودات المالية التي تـــم قياســـها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تثبيت عنصر تحويل العملات الأجنبية فـــي بيـــان الإيـــرادات الموحـــدة. بالنســـبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فإنه يتم تثبيت أي عنصر تحويل عملات أجنبيـــة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم إعادة إدراج بعض السياسات المحاسبية التي لـم 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 الأجـل التـي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل السحب 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 وشـكله الحالي. إن صافي القيمة الممكن تحقيقها يمثل سعر البيع المقدر أثناء سير الأعمال الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة الضرورية التـي سيتم صرفها عند إستبعاد العقار.

٣- مخصص الخسائر

إعتمد مجلس الإدارة تكوين مخصص بمبلغ ١٢,٢١٧ ألف درهم للخسائر الإستثنائية المتوقعة عن النتيجة المحتملة للإجراءات القضائية المستمرة فيما يتعلق بعملية بيع أحد الأصول في سنة سابقة.

٤- ربح السهم - الأساسي والمخفف

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

يتم إحتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة زائداً الأرباح مـن الصـكوك القابلـة 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 تغييـر عـن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشـهر المنتهيـة في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشـهر المنتهيـة في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٦٩٠	٧,٣٤٢	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩
	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)	٠,٠١٦	٠,٠٠٧	٠,٠٧١	٠,٠١٨

٤- ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٦٩٠	٧,٣٤٢	٧٠,٦٥٦	١٧,٨٧٩
مضافاً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١١,٨٧٩	١١,٨٧٣	٣٥,٦٣٨	٣٥,٦١٧
	٢٧,٥٦٩	١٩,٢١٥	١٠٦,٢٩٤	٥٣,٤٩٦

	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨

لم يتم إحتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموحدة الموجزة المرحلية للإصدار. تحتفظ المجموعة بـ ١٠,٦٤٥,٨٧٧ سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم) بموجب برنامج ملكية أسهم الموظفين، حيث يكون التأثير على ربحية السهم غير جوهري.

٥- أسهم الخزينة

إحتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ سبتمبر:

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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)	٧,٥٥٨,٥٧٣	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 سبتمبر ٢٠١١ تستند على أساس آخر سعر تم تداوله في ذلك التاريخ. تستند القيمة السوقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ على أساس آخر سعر تم تداوله قبل تعليق المتاجرة بأسهم الشركة.

لا توجد حركة بأسهم الخزينة خلال فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة لدى البنوك	١٣٣,٩٠٣	٤٨٢,٢٣٨
النقد في الصندوق	٢٥	٢٥
	١٣٣,٩٢٨	٤٨٢,٢٦٣

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

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣٠ سبتمبر 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	٩,٠٧٠	١٢٧,٣٩٤
العقارات المستبعدة	(٣٥)	(٥,٩٠٢)
	٥٨٧,٢٦٧	٥٧٨,٢٣٢
مخصص الإنخفاض في القيمة	(١٩٥,٦٤١)	(١٦٨,٦٤١)
	٣٩١,٦٢٦	٤٠٩,٥٩١

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

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

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع (تتمة)

مخصص الإنخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
في ١ يناير	١٦٨,٦٤١	١٨٨,٧٠٠
المخصص الذي تم خلال الفترة/السنة	٢٧,٠٠٠	٤٦,٦٤٦
مخصص الإنخفاض في القيمة الذي تم شطبه عند توحيد البيانات المالية (أنظر إيضاح (أ) أعلاه)	-	(٦٦,٧٠٥)
	١٩٥,٦٤١	١٦٨,٦٤١

٨- الإستثمارات الأخرى

	٣٠ سبتمبر 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)	٢٩,٦٤٣	٣١,١٨٠
أرباح من الأوراق المالية	١٦,٧٩٠	١٤,٧١٧
	٤٦,٤٣٣	٤٥,٨٩٧
	٤٨,٣٨٣	٤٧,٨٤٧
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٤٧,٤٦٣	٤٦,٩٢٧

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

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

٨- الإستثمارات الأخرى (تتمة)

(ج) هذه 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 فترة الذمم المدينة المضمونة أيهما أبكر.

٩- الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
إجارة وإجارة آجلة (عقارات تم إنشاؤها وتسليمها)	٦,٨٤٩,٤٨٦	٦,١٥١,٦٦٤
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٣٧٦,٠٠٤	٤٠٤,٤٣٩
ناقصاً: أرباح مؤجلة	(٨,٦٨١)	(١٢,٦١٦)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٣٦٧,٣٢٣	٣٩١,٨٢٣
إستصناع وإجارة آجلة (عقارات قيد الإنشاء)	٢,٤٥٧,٦٤٠	٢,٩٧٨,٣٩٢
	٩,٦٧٤,٤٤٩	٩,٥٢١,٨٧٩
ناقصاً: أرباح معلقة	(٦١,٤٩٨)	(٣٣,٤١٩)
ناقصاً: المخصص للإنخفاض في القيمة	(٣٤٤,١٥٤)	(٣٣٠,٦٥٤)
	٩,٢٦٨,٧٩٧	٩,١٥٧,٨٠٦

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل الموجـودات التمويليـة والإسـتثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٠٩,٣٤٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠- ٣٤٣,٨٨٥ ألف درهم).

مخصصات للإنخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	٣٠ سبتمبر 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 هيكـل تمويـل إجارة مسيطر، فإن الملكية القانونية للعقارات الممولة يتم الإحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقوم العميل (المستأجر) بالوفـاء بجميـع إلتزاماته بموجب عقد الإجارة المعني.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال:

الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	التعامل بالأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية بشكل أساسي
أنشطة تطوير العقارات والإستثمارات	تطوير وشراء 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 سبتمبر 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	١٤٥,٩٨٠	٦٢٢	–	١٤٦,٦٠٢	١٤٥,٠٨٠	٢٠,١٣٢	–	١٦٥,٢١٢
مصاريف موزعة	(١١٣,٨١٧)	(٣,٥٩٥)	–	(١١٧,٤١٢)	(١٠٤,٦٥٦)	(٦,٥٦٨)	–	(١١١,٢٢٤)
نتائج القطاع	٣٢,١٦٣	(٢,٩٧٣)	–	٢٩,١٩٠	٤٠,٤٢٤	١٣,٥٦٤	–	٥٣,٩٨٨
مخصص الإنخفاض في القيمة	–	(١٣,٥٠٠)	–	(١٣,٥٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	(٢٦,٦٤٦)	–	(٤٦,٦٤٦)
نتائج القطاع بعد المخصص	٣٢,١٦٣	(١٦,٤٧٣)	–	١٥,٦٩٠	٢٠,٤٢٤	(١٣,٠٨٢)	–	٧,٣٤٢
أرباح الفترة				١٥,٦٩٠				٧,٣٤٢

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٤٤٥,١٨٩	١,٤٨٣	–	٤٤٦,٦٧٢	٤٨٧,٠١٦	٢٢,٠٦٠	٣٢٣	٥٠٩,٣٩٩
مصاريف موزعة	(٣٢١,٤٤٢)	(١١,٥٧٤)	–	(٣٣٣,٠١٦)	(٣٣٧,٠٢٣)	(١٤,٤٥١)	(٢,٦٥٠)	(٣٥٤,١٢٤)
نتائج القطاع	١٢٣,٧٤٧	(١٠,٠٩١)	–	١١٣,٦٥٦	١٤٩,٩٩٣	٧,٦٠٩	(٢,٣٢٧)	١٥٥,٢٧٥
مخصص الإنخفاض في القيمة	(١٦,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	–	(٤٣,٠٠٠)	(١١٠,٧٥٠)	(٢٦,٦٤٦)	–	(١٣٧,٣٩٦)
نتائج القطاع بعد المخصص	١٠٧,٧٤٧	(٣٧,٠٩١)	–	٧٠,٦٥٦	٣٩,٢٤٣	(١٩,٠٣٧)	(٢,٣٢٧)	١٧,٨٧٩
الأرباح للفترة				٧٠,٦٥٦				١٧,٨٧٩

معلومات أخرى

				المجموع ألف درهم ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)				*المجموع ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)*
موجودات القطاع	٩,٣٢٦,٩٠٧	٣٩٦,٥٦٠	٢٢٥,١٧٢	٩,٩٤٨,٦٣٩	٩,٢٦٠,٤٥٨	٤١٠,٦٣٥	٥٢٢,٠٨٤	١٠,١٩٣,١٧٧
مطلوبات القطاع	٧,١٠٤,٠٦٠	٣١٨,٣٩٥	٢٣٠,٢٧٢	٧,٦٥٢,٧٢٧	٧,١٨٣,٠٩٧	٣٣٨,٤٥٤	٤٤٦,٣٧٠	٧,٩٦٧,٩٢١
الإستهلاك	–	–	٤,١٢٥	٤,١٢٥	–	–	٥,٨٦٩	٥,٨٦٩
المصاريف الرأسمالية	–	–	٢٦٠	٢٦٠	–	–	٦,٥٠٨	٦,٥٠٨

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

١١- الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

الإلتزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)
إلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات إئتمانية	١,٢٧٩,٠٤٠	١,٧٧٦,٧٣١

تمثل هذه إلتزامات تعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. عادة ما يكون لهذه الإلتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الإلتزامات هذه يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحب المبلغ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية 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 البيع والتمويل. قامت المجموعة بالدفاع عن هذه الدعاوى وبناءً على مشورة مستشارها القانوني فإنه من الممكن وليس مرجحاً أن تنجح الإجراءات التي تقوم بها الأطراف المقابلة. وعليه، لم يتم تكوين مخصص لأية إلتزامات في هذه البيانات المالية. لم تقم المجموعة بالإفصاح عن التأثير المالي المرتبط بهذه المطلبات نظراً لأنه لا يمكن تقديرها بصورة معقولة.

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لدى المجموعة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	١,١٨٨	–	٣٤٠	–
الإيرادات من الودائع وإستثمارات الوكالة	–	٤,٢١٧	–	٥,٣٣٧
إيرادات أخرى	–	٧,٨٧٥	–	–
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة	–	٣٩,١٨٣	–	٤٦,٤٤٨
مصاريف إدارية وعمومية	–	٦٤٩	–	–

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٣٠ سبتمبر 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	–	١٢٤,٩٧٦	–	–	٤٢٢,٦٨٣	–
موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية	٢٦,٧٥١	–	–	٩,٣١٥	–	–
إلتزامات تمويل	–	١,٤٥٠,٠٠٠	–	–	١,٢٥٠,٠٠٠	–
حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح المستحقة الدفع والتكاليف ذات العلاقة	–	١٤,١٨٤	–	–	١٣٩	–
مدينون آخرون	–	٧,٩٧٩	–	–	٤٨٨	–
دائنون آخرون	–	١٩٣	–	–	–	–

إن تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١١ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠١٠ *ألف درهم (غير مدققة)*
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٤,٠٧٣	٤,٣٨٩
مكأفاة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٥٤٣	٣٣٢
	٤,٦١٦	٤,٧٢١