تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (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 تـمـويل ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعـة لهـا ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والتي تتألف من بيان الوضع المالي الموحد المرحلي كمـا فـي ٣٠ يونيـو ٢٠١٠ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التـاريخ والإيضـاحات المرفقـة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، إعداد التقارير المالية المرحلية (" المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاجاً حول هذه البيانـات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومـات الماليـة المرحليـة المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصـورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخـرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننـا مـن الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجـوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيـق. بناء على ذلـك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

التأكيد على إحدى الأمور

بدون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم ١ و ١٢ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. إن مجلس الإدارة مع لجنة التوجيه المشكلة من قبل وزارة المالية فيما يتعلق بالاندماج المقترح يقوموا بتقييم الآراء المختلفـة لضـمان تمويل قابل للاستمرار للمجموعة لتمكينها من الاستمرار بعملها والوفاء بالتزاماتها. تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي إلا أن تصدر لجنة التوجيه توصياتها.

Ernst & Young

توقيـــع
نوشاد أنور
شريـــك
رقم القيد: ٤٨٩

١٢ يوليو ٢٠١٠

دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	ايضاح	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		١٤٥,٢٩٧	١٨٤,١٦٠	٣١٠,٠٨٩	٣٦٧,٤٩٦
إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		١٧,٣٤٢	٨,٧٢٢	٣٢,٦٣١	٢٠,٥٨٢
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		١,٤٦٧	١,٦٨٠	١,٤٦٧	١,٩٠٠
إيرادات تشغيلية		١٦٤,١٠٦	١٩٤,٥٦٢	٣٤٤,١٨٧	٣٨٩,٩٧٨
المصاريف العمومية والإدارية		(٢٤,٤٤١)	(٣٢,٠٧٧)	(٥٢,٥٩٧)	(٧٣,٢٧٢)
مخصصات الانخفاض في القيمة		(٤٠,٠٠٠)	(٨٩,١٦٩)	(٩٠,٧٥٠)	(١٤١,١٦٩)
الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح		٩٩,٦٦٥	٧٣,٣١٦	٢٠٠,٨٤٠	١٧٥,٥٣٧
حصة المودعين من الأرباح		(٩٤,٢٦٠)	(١٠٨,٣٣٢)	(١٩٠,٣٠٣)	(٢٥١,٣١٦)
أرباح (خسائر) الفترة		٥,٤٠٥	(٣٥,٠١٦)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
ربحية السهم:					
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٣	٠,٠٠٥	(٠,٠٣٥)	٠,٠١١	(٠,٠٧٦)
الربح المخفف للسهم (درهم)	٣	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 الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠٠٩ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠٠٩ *ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة	٥,٤٠٥	(٣٥,٠١٦)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
الإيرادات الشاملة الأخرى				
صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	-	(٦٣٥)	-	(٦٢٧)
تكاليف الأسهم الممنوحة بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين	-	٣٥٧	-	٧١٤
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية	-	٩٨٥	-	٦٩٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	٧٠٧	-	٧٧٩
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	٥,٤٠٥	(٣٤,٣٠٩)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٠٠٠)

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥	٣٥٩,٩٥٢	٥٠٧,٨٨٦
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى		٩٢,٧٧٤	٩٨,٧٤٩
عقارات محتفظ بها للبيع	٦	٣٥٩,٩٨٦	٥٢٩,٧٠٢
استثمارات أخرى	٧	٤٧,٣٠١	٤٧,٦٦٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	٩,٦٦٨,٢٥٧	١٠,٤٣١,٥٦٦
موجودات ثابتة		٣٦,٤٦٤	١٤,٩٦٠
إجمالي الموجودات		**١٠,٥٦٤,٧٣٤**	**١١,٦٣٠,٥٢٩**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٦٥,٦٩٤	٦٥,٦١٦
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٣٥٩,٠٦٢	٨٥٧,٨٥٦
التزامات تمويل		٧,٩٠٠,٨٩٦	٨,٤٧٨,٥١٢
إجمالي المطلوبات		**٨,٣٢٥,٦٥٢**	**٩,٤٠١,٩٨٤**
حقوق المساهمين			
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
برنامج مزايا للموظفين		(٩,٢٢٢)	(٩,٢٢٢)
احتياطي قانوني		١٨٢,٥٤٧	١٨٢,٥٤٧
احتياطي عام		٥٢٦,١٩١	٥٢٦,١٩١
احتياطي خاص		١٠٢,٩٥١	١٠٢,٩٥١
أرباح غير موزعة		٤٠٠,٩٥٥	٣٨٣,٤٦٥
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		٣٥,٦٦٠	٤٢,٦١٣
إجمالي حقوق المساهمين		**٢,٢٣٩,٠٨٢**	**٢,٢٢٨,٥٤٥**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**١٠,٥٦٤,٧٣٤**	**١١,٦٣٠,٥٢٩**

رئيس مجلس الإدارة
١٢ يوليو ٢٠١٠

الرئيس التنفيذي
١٢ يوليو ٢٠١٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

	الستة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠١٠ *ألف درهم*	*٣٠ يونيو* ٢٠٠٩ *ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية		
أرباح (خسائر) الفترة	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	٤,٢٩٩	٢,٥٣٠
إطفاء التكاليف المؤجلة	٧,١٣٠	٤,١٤٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٢١٣	١,٠٨١
مخصصات الانخفاض في القيمة	٩٠,٧٥٠	١٤١,١٦٩
حصة المودعين من الأرباح	١٩٠,٣٠٣	٢٥١,٣١٦
	٣٠٤,٢٣٢	٣٢٤,٤٦٥
التغيرات في رأس المال العامل:		
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦٦٦,٧١٤	٩٣,٣٥٨
التزامات تمويل	(٥٧٨,٨٢٩)	(٩٥,٨٦٨)
عقارات محتفظ بها للبيع	٥,٩٠٢	–
استثمارات أخرى	٣٦٥	(٢,٨٧٦)
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى	٥٨	٧٥,٥٤٤
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٣٢٩,٦٤١)	(١٩٨,٠٥٣)
صافي النقد من العمليات	٦٨,٨٠١	١٩٦,٥٧٠
زكاة مدفوعة	–	(١٦,٩٥٩)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٤٨٧)	(١,٧٢٨)
حصة المودعين من الأرباح الموزعة	(٢١١,٢٢٤)	(١٦٨,٥٧٨)
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(١٤٣,٩١٠)	٩,٣٠٥
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٤,٠٢٤)	(٩٩٩)
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤,٠٢٤)	(٩٩٩)
صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(١٤٧,٩٣٤)	٨,٣٠٦
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٥٠٧,٨٨٦	٣٥٢,٣٠٤
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	٣٥٩,٩٥٢	٣٦٠,٦١٠

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	برنامج مزايا الموظفين ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية القابلة للتحويل ألف درهم	احتياطي تحويل عملات 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
ايرادات شاملة أخرى 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**

	رأس المال ألف درهم	برنامج مزايا الموظفين ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	احتياطي تحويل عملات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٨٠)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	٦٢٧	٤٤٤,٤٨٨	٦٩,٥٣٤	(٦٩٢)	٢,٣١٧,٩٦٦
الخسائر للفترة	–	–	–	–	–	–	(٧٥,٧٧٩)	–	–	(٧٥,٧٧٩)
ايرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة	–	–	–	–	–	(٦٢٧)	٧١٤	–	٦٩٢	٧٧٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**(٧,٦٨٠)**	**١٨٢,٥٤٧**	**٥٢٦,١٩١**	**١٠٢,٩٥١**	**–**	**٣٦٩,٤٢٣**	**٦٩,٥٣٤**	**–**	**٢,٢٤٢,٩٦٦**

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 الاتحادي 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 سابقا تحت اسم 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 والاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والاستصناع، الخ. تتم أنشطة الشركة والشركات التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. كما تقوم المجموعة أيضا بالمتاجرة بالعقارات وتطويرها.

حصلت المجموعة على رخصة من مؤسسة التنظيم العقاري في دبي، الإمارات العربية المتحدة لبدء عمليات خدمات إدارة السندات.

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 التالية المسجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

الشركات التابعة	*نسبة الملكية*	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار صكوك قابلة للتحويل	جيرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل أي اس او تي المحدودة	١٠٠%	إس بي أي لبرنامج ملكية أسهم الموظفين	جزر العذراء البريطانية
تمويل للعقارات والاستثمارات 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
تحت التصفية:			
تحفيظ المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي
تمليك المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي
إسهام المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي
إنجاز المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي

باستثناء أول ثلاثة شركات، فإن الشركات التابعة المشار إليها أعلاه لم تبدأ عملياتها التجارية حتى الآن.

في نوفمبر ٢٠٠٨، شكلت وزارة المالية لجنة توجيه للقيام بمراجعة وتقييم وتنسيق وتقديم النصيحة للمجموعة وإصدار التوصيات لوزير الدولة للشؤون المالية بخصوص نتائج اللجنة بهدف توفير استقرار طويل الأجل للشركة. قامت اللجنة بتعيين عدة مستشارين (يشملون مؤسسات قانونية ومحاسبية وبنك للاستثمار) لمساعدة اللجنة في تقديم التوصيات التي من المتوقع أن تركز على سيولة الشركة المستمرة بالإضافة إلى هيكلها التنظيمي. إن عدم التطابق بين مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات مدرجة في إيضاح ١٢.

٢- السياسات المحاسبية

تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي إلى أن تنتهي لجنة التوجيه من توصياتها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقا لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣٤، معيار إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

انسجاماً مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، فإن بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تم إعادة صياغتها أدناه:

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

العقارات المحتفظ بها لغرض البيع
يتم تقييم العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل. تحدد التكلفة باستخدام 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 العادية ناقصاً التكاليف المقدرة المتوجب صرفها عند بيع العقار.

الاستثمارات
الاستثمارات للمتاجرة
يتم إظهارها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة تدرج في بيان الإيرادات. إن الأرباح المكتسبة أو أرباح الأسهم المقبوضة تدرج ضمن الإيرادات الأخرى.

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
إن الأوراق المالية التي لها تواريخ دفعات ثابتة أو محددة وهناك نية للاحتفاظ بها لتاريخ استحقاقها يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد.

الاستثمارات المتوفرة للبيع
إن الإستثمارات المتوفرة للبيع يتم تثبيتها واستبعادها على أساس تاريخ المتاجرة عندما تصبح الشركة أو تتوقف عن كونها طرفاً في نصوص تعاقدية للأداة المالية.

إن الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متوفرة للبيع يتم تسجيلها في البداية بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة إلا إذا كان لا يمكن قياسها بصورة معقولة. إن التغيرات في القيمة العادلة تدرج كعنصر منفصل من حقوق الملكية. عند الانخفاض في القيمة فإن أيه خسارة، أو عند الاستبعاد فإن الربح أو الخسارة المدرجة سابقاً "كتغيرات إجمالية في القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية تدرج في بيان الإيرادات للفترة.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٣ - ربح السهم - الأساسي والمخفف

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على المعدل الموزون لعـــدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة زائداً الأرباح من الصـــكوك القابلة للتحويل على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المعدل الموزون لعدد الأسهم التي ستصدر عـــن تحويل كل الأسهم الممكنة المخففة إلى أسهم عادية. إن الأرباح المخففة للسهم الناتجة من إصدار خيارات أسهم المـــوظفين لا ينتج عنها أي تغيير عن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة	٥,٤٠٥	(٣٥,٠١٦)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
ناقصاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	–	–	–
أرباح (خسائر) الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,٤٠٥	(٣٥,٠١٦)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
	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)	(٠,٠٠٥)	(٠,٠٣٥)	٠,٠١١	(٠,٠٧٦)

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,٤٠٥	(٣٥,٠١٦)	١٠,٥٣٧	(٧٥,٧٧٩)
يضافً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢	٢٣,٧٤٤	٢٣,٧٤٤
	١٧,٢٧٧	(٢٣,١٤٤)	٣٤,٢٨١	(٥٢,٠٣٥)
	عدد الأسهم		*عدد الأسهم*	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨
الربح المخفف للسهم (درهم)	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر

٣ - ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ نظراً لأن تحويل الصكوك إلى أسهم عادية سيكون له تأثير غير مخفف.

لم يتم إجراء أية معاملات باستخدام أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد التقارير وتاريخ اعتماد هذه البيانـــات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للإصدار.

٤- أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
عدد أسهم الخزينة	٩,٢٢٢,٣٧٧	٧,٦٨٠,٠٢٧
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	%٠,٩٢	%٠,٧٧
تكلفة أسهم الخزينة (بالألف درهم)	٩,٢٢٢,٣٧٧	٧,٦٨٠,٠٢٧
قيمة أسهم الخزينة في السوق (بالألف درهم)	٩,١٣٠,١٥٣	٧,٦٠٣,٢٢٧

نظراً لأن المتاجرة بأسهم الشركة تم تعليقها منذ نوفمبر ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١)، فقد تم احتساب القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ استناداً إلى آخر سعر تم التداول به في ذلك التاريخ.

لم تكن هناك أية حركة في أسهم الخزينة خلال فترات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

٥- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)*
الأرصدة لدى البنوك	٣٥٩,٩٢٧	٥٠٧,٨٥٦
النقد في الصندوق	٢٥	٣٠
	٣٥٩,٩٥٢	٥٠٧,٨٨٦

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أربـــاح بمعـــدل ٢% (٣١ ديســـمبر ٢٠٠٩- ٣,٣%).

٦- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٧١٨,٤٠٢	٦٧٢,٧٠٢
العقارات الموحدة (انظر إيضاح (أ) أدناه)	(٢٣٩,٨٨٣)	-
المحول إلى الموجودات الثابتة	(٢١,٧٧٩)	-
العقارات المستحوذة	١٥,٦٧٤	٢٦,٦٦٥
العقارات المستبعدة	(٥,٩٠٢)	(٧٧,٤٩٣)
المحول إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	-	٥٦,٩١٨
المحول من الإستثمارات العقارية	-	٣٩,٦١٠
	٤٦٦,٥١٢	٧١٨,٤٠٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٠٦,٥٢٦)	(١٨٨,٧٠٠)
	٣٥٩,٩٨٦	٥٢٩,٧٠٢

(أ) فيما يتعلق ببعض العقارات المحتفظ بها للبيع، وافقت المجموعة على التوحيد مع مطور العقار حيث وافق مطور العقار على إلغاء بيع بعض العقارات للمجموعة وتعديل المبالغ المدفوعة عن تلك العقارات مقابل تسديدها لمطور العقار بخصوص عقارات أخرى تم شراؤها. بناء عليه، تم عكس تكلفة تلك العقارات المحتفظ بها للبيع والمبالغ المسددة المرتبطة بها وان مخصص الإنخفاض في القيمة المتعلق بها بمبلغ ٨٢,١٧٤ ألف درهم قد تم عكسه أو شطبه.

(ب) إن العقارات المحتفظ بها للبيع تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- استثمارات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
المتوفرة للبيع: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)		
وحدات صناديق مشتركة متداولة (أ)	١,٠٣٠	١,٠٣٠
استثمارات أخرى (ب)	٩٢٠	٩٢٠
	١,٩٥٠	١,٩٥٠
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة)		
استثمارات في الأوراق المالية (جـ)	٣٢,٨٩٦	٣٤,٦٤٦
أرباح مستحقة من أوراق مالية	١٣,٣٧٥	١١,٩٩٠
	٤٦,٢٧١	٤٦,٦٣٦
	٤٨,٢٢١	٤٨,٥٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٤٧,٣٠١	٤٧,٦٦٦

٧- استثمارات أخرى (تتمة)

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

(ب) تمثل الاستثمارات الأخرى دفعة مقدماً مقابل أسهم حقوق يتوجب تخصيصها.

(جـ) هذه تمثل الاستثمارات التي تمت في الأوراق المالية المصدرة من قبل شركة تمويل السكنية أ بي إس سي آي (١) ليمتد في جزر الكايمان. يتراوح سعر الربح المطبق ما بين ٣,٩٥% إلى ١٠% فوق سعر لايبور. إن تاريخ استحقاق هذه الأوراق المالية هو عام ٢٠٣٧ أو عند استحقاق الذمم المدينة للتوريقات أيهما أقرب.

٨- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)*
إجارة	٤,٦١٥,٥٥٧	٤,٧٨٠,٠٥٩
إجارة آجلة (عقارات تحت الإنشاء)	٣,٥٤٢,٢٥٨	٣,٨٤٦,٦٣٢
إجارة آجلة (عقارات تم إنشاؤها وتسليمها)	١,٠٥٠,١٥٩	١,٠٦٤,٤٣٦
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٥١٦,٥٠٦	٥٨٣,٦٨٥
ناقصا: أرباح مؤجلة	(٦,١٠٩)	(٥,٠٣٦)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٥١٠,٣٩٧	٥٧٨,٦٤٩
استصناع	٢٨٠,٦٨٩	٣٩٠,٥٩٣
	٩,٩٩٩,٠٦٠	١٠,٦٦٠,٣٦٩
ناقصاً: أرباح معلقة	(٢٠,١٤٩)	(٨,٨٩٩)
ناقصاً: المخصص للانخفاض في القيمة	(٣١٠,٦٥٤)	(٢١٩,٩٠٤)
	٩,٦٦٨,٢٥٧	١٠,٤٣١,٥٦٦

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمـــارات العربيـــة المتحـــدة. تشـــتمل الموجـــودات التمويليـــة والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٤٠٧,٥٣٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩- ٤٠١,١٠٠ ألف درهم).

الضمانات

تبرم المجموعة ترتيبات ضمانات مع أطراف مقابلة في الحالات الملائمة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان. بوجود الهيكـــل التمويلي للإجارة المسيطر نسبياً، فإن الملكية القانونية للعقارات التمويلية يتم الاحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقـــوم العميـــل (المستأجر) بالوفاء بجميع التزاماته بموجب عقد الإجارة المعني.

٩- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم أعمال المجموعة في قطاعين رئيسيين:

الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية — بشكل أساسي التعامل بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية.

أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات — بشكل أساسي تقوم بأعمال تطوير وشراء وبيع العقارات والأنشطة ذات العلاقة.

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

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية *ألف درهم*	*تطوير العقارات و الأنشطة الاستثمارية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية* *ألف درهم*	*تطوير العقارات والأنشطة الاستثمارية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	١٦٢,٤١٩	١,٦٨٧	–	١٦٤,١٠٦	١٩٠,٣٦٦	٢,٧٠٥	١,٤٩١	١٩٤,٥٦٢
مصاريف محملة	(١١٣,٥٢٢)	(٣,٩٠١)	(١,٢٧٨)	(١١٨,٧٠١)	(١٢٥,٥٨٣)	(٧,٨٤٦)	(٦,٩٨٠)	(١٤٠,٤٠٩)
نتائج القطاع	٤٨,٨٩٧	(٢,٢١٤)	(١,٢٧٨)	٤٥,٤٠٥	٦٤,٧٨٣	(٥,١٤١)	(٥,٤٨٩)	٥٤,١٥٣
مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٠,٠٠٠)	–	–	(٤٠,٠٠٠)	(٣٠,١٦٩)	(٥٩,٠٠٠)	–	(٨٩,١٦٩)
نتائج القطاع بعد المخصص	٨,٨٩٧	(٢,٢١٤)	(١,٢٧٨)	٥,٤٠٥	٣٤,٦١٤	(٦٤,١٤١)	(٥,٤٨٩)	(٣٥,٠١٦)
أرباح (خسائر) الفترة				٥,٤٠٥				(٣٥,٠١٦)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية *ألف درهم*	*تطوير العقارات والأنشطة الاستثمارية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية* *ألف درهم*	*تطوير العقارات والأنشطة الاستثمارية* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	٣٤١,٩٣٦	١,٩٢٨	٣٢٣	٣٤٤,١٨٧	٣٨٢,٣٧٥	٢,٩٢٥	٤,٦٧٨	٣٨٩,٩٧٨
مصاريف محملة	(٢٣٢,٣٦٧)	(٧,٨٨٣)	(٢,٦٥٠)	(٢٤٢,٩٠٠)	(٢٩٦,٤٤٧)	(١٨,٥٥٤)	(٩,٥٨٧)	(٣٢٤,٥٨٨)
نتائج القطاع	١٠٩,٦٢٩	(٥,٩٥٥)	(٢,٣٢٧)	١٠١,٢٨٧	٨٥,٩٢٨	(١٥,٦٢٩)	(٤,٩٠٩)	٦٥,٣٩٠
مخصص الانخفاض في القيمة	(٩٠,٧٥٠)	–	–	(٩٠,٧٥٠)	(٨٢,١٦٩)	(٥٩,٠٠٠)	–	(١٤١,١٦٩)
نتائج القطاع بعد المخصص	١٨,٨١٩	(٥,٩٥٥)	(٢,٣٢٧)	١٠,٥٣٧	٣,٧٥٩	(٧٤,٦٢٩)	(٤,٩٠٩)	(٧٥,٧٧٩)
أرباح (خسائر) الفترة				١٠,٥٣٧				(٧٥,٧٧٩)

معلومات أخرى

				المجموع *ألف درهم* *٣٠ يونيو ٢٠١٠* *(غير مدققة)*				*المجموع* *ألف درهم* *٣١ ديسمبر ٢٠٠٩* *(مدققة)*
موجودات القطاع	٩,٧٨١,٥٢٨	٣٦٢,٦٠٥	٤٢٠,٦٠١	١٠,٥٦٤,٧٣٤	١٠,٥٣٦,٠٢٤	٥٤١,٢٩٣	٥٥٣,٢١٢	١١,٦٣٠,٥٢٩
مطلوبات القطاع	٧,٦٣٨,٨٠٣	٣٠٧,٤٧٢	٣٧٩,٣٧٧	٨,٣٢٥,٦٥٢	٨,٣٥٦,٥٣٥	٤٨٨,٦٧٤	٥٥٦,٧٧٥	٩,٤٠١,٩٨٤
الاستهلاك	–	–	٤,٢٩٩	٤,٢٩٩	–	–	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
المصاريف الرأسمالية	–	–	٤,٠٢٤	٤,٠٢٤	–	–	١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨

لم يتم إدراج معلومات قطاع ثانوية حيث أن عمليات المجموعة حاليا متركزة بشكل رئيسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

الالتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية	٢,١٨٩,٨٤٣	٢,٣٢٩,٦٧٢

هذه تمثل التزامات تعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شـــروط أخـــرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن هذه الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحب المبلغ، فـــإن إجمـــالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الإحتياجات النقدية المستقبلية.

الإلتزامات الطارئة

لا توجد تغيرات جوهرية في المطلوبات الطارئة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التـــي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل هذه الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة علـــى سياســـات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم
الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٣٠	–	٢٤٦	–
ايرادات أخرى	–	٤,١٨٠	–	١,٤٠٧
حصة المودعين من الأرباح	–	٣١,٦٠٠	–	٣٦,٣١٦
	٢٣٠	٣٥,٧٨٠	٢٤٦	٣٧,٧٢٣

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)		
	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	أخرى ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	أخرى ألف درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	–	١٩١,٣٣٤	–	–	٤٨٨,٥٢٠	–
موجودات تمويلية واستثمارية اسلامية	٨,١٥٤	–	–	٨,٧٧٧	–	–
التزامات تمويل	–	١,٤٢٨,٦٨٠	–	–	١,٤٢٨,٦٨٠	–
حصة المودعين من أرباح دائنة	–	٤,٣٢٨	–	–	١٣,٦٤٧	–
ذمم تكافل دائنة بخصوص عقارات ممولة	–	–	٢٦,٩١٤	–	–	١٦,٣١٥

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٢,٩٢٦	٣,١٧٣
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٢٣٦	٥٩٤
	٣,١٦٢	٣,٧٦٧

١٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

تم تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج بيان المركز المالي وفقاً للزمن الذي يتوقع به الاسترداد أو التسديد أو البيع وتم عرضها أدناه.

تقوم الشركة بمراجعة تحليل فجوة الاستحقاق بشكل دوري لتحديد مخاطر السيولة المحتملة مقدماً. تقوم الفجوة بقياس السيولة تسعة مرات لكل نوع من الموجودات والمطلوبات لكل فترة وبشكل متراكم.

تنتج فجوة الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ كنتيجة للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. مع ذلك، خلال الممارسة الفعلية، يتم تدوير معظم التزامات التمويل قصيرة الأجل لفترة أخرى.

تم تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والإلتزامات بحسب الموعد المتوقع لإستردادها أو سدادها أو بيعها.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	*خلال شهر واحد* ألف درهم	*من ١ إلى ٣ أشهر* ألف درهم	*من ٣ إلى ١٢ شهر* ألف درهم	*المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر* ألف درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات* ألف درهم	*أكثر من ٥ سنوات* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
الموجودات							
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٢٥٩,٩٥٢	١٠٠,٠٠٠	–	٣٥٩,٩٥٢	–	–	٣٥٩,٩٥٢
سلفيات ودفعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	٣,٤١٣	٤,٣٥٤	٣٧,٥٣١	٤٥,٢٩٨	٤٧,٤٧٦	–	٩٢,٧٧٤
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	٦,٥٨٧	٦,٥٨٧	٣٥٣,٣٩٩	–	٣٥٩,٩٨٦
استثمارات أخرى	–	–	–	–	٤٧,٣٠١	–	٤٧,٣٠١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٣٣١,١٧١	١٤٢,٥٣٧	٨٤٤,١٣٩	١,٣١٧,٨٤٧	٢,٠٣٣,٢٠٤	٦,٣١٧,٢٠٦	٩,٦٦٨,٢٥٧
موجودات ثابتة	–	–	١٠٦	١٠٦	٢٥,٩٣٩	١٠,٤١٩	٣٦,٤٦٤
إجمالي الموجودات	٥٩٤,٥٣٦	٢٤٦,٨٩١	٨٨٨,٣٦٣	١,٧٢٩,٧٩٠	٢,٥٠٧,٣١٩	٦,٣٢٧,٦٢٥	١٠,٥٦٤,٧٣٤
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	–	–	٣٢,٨٤٧	٣٢,٨٤٧	٣٢,٨٤٧	–	٦٥,٦٩٤
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦٦,٥٤٥	٤٠,٨٤٧	١٣٤,٤٧٢	٢٤١,٨٦٤	١١٢,١٨٧	٥,٠١١	٣٥٩,٠٦٢
التزامات تمويل	١,٠٨٨,٧٥٠	٢,٧٨٩,٢٨٧	١,٨٦٢,٠٨٥	٥,٧٤٠,١٢٢	٢,١٦٠,٧٧٤	–	٧,٩٠٠,٨٩٦
إجمالي المطلوبات	١,١٥٥,٢٩٥	٢,٨٣٠,١٣٤	٢,٠٢٩,٤٠٤	٦,٠١٤,٨٣٣	٢,٣٠٥,٨٠٨	٥,٠١١	٨,٣٢٥,٦٥٢
الموجودات ناقصا المطلوبات	(٥٦٠,٧٥٩)	(٢,٥٨٣,٢٤٣)	(١,١٤١,٠٤١)	(٤,٢٨٥,٠٤٣)	٢٠١,٥١١	٦,٣٢٢,٦١٤	٢,٢٣٩,٠٨٢
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٤٥,٩٩٥	٨٠,٥٩٤	٥٣٥,٧٢٦	٦٦٢,٣١٥	١,٥٢٧,٥٢٨	–	٢,١٨٩,٨٤٣

١٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)

	خلال شهر واحد *ألف درهم*	*من ١ إلى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*من ٣ إلى ١٢ شهر* *ألف درهم*	*المجموع الفرعي اقل من ١٢ شهر* *ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الموجودات							
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥٠٧,٨٨٦	–	–	٥٠٧,٨٨٦	–	–	٥٠٧,٨٨٦
سلفيات ودفعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٨٥٧	٦,٧٠٤	٤١,٤٠٧	٤٩,٩٦٨	٤٨,٧٨١	–	٩٨,٧٤٩
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	٦,٤٨٧	٦,٤٨٧	٥٢٣,٢١٥	–	٥٢٩,٧٠٢
استثمارات أخرى	–	–	–	–	٤٧,٦٦٦	–	٤٧,٦٦٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٧٨,٩٤٧	٣٥٤,٩١٦	٧٤٤,٠٥٧	١,٣٧٧,٩٢٠	٢,٢٠٤,١٢٤	٦,٨٤٩,٥٢٢	١٠,٤٣١,٥٦٦
موجودات ثابتة	–	–	٦٣٣	٦٣٣	١٤,٣٢٧	–	١٤,٩٦٠
إجمالي الموجودات	٧٨٨,٦٩٠	٣٦١,٦٢٠	٧٩٢,٥٨٤	١,٩٤٢,٨٩٤	٢,٨٣٨,١١٣	٦,٨٤٩,٥٢٢	١١,٦٣٠,٥٢٩
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	–	–	٣٢,٨٠٨	٣٢,٨٠٨	٣٢,٨٠٨	–	٦٥,٦١٦
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦٩,٦٧٩	٨٦,٩٧٩	٢٠٦,٨١٠	٣٦٣,٤٦٨	٤٨٩,١٠٢	٥,٢٨٦	٨٥٧,٨٥٦
التزامات تمويل	١,١٨٤,٠٠٠	٢,٧٢١,١٨٥	٢,١٩٠,٤٨٠	٦,٠٩٥,٦٦٥	٢,٣٨٢,٨٤٧	–	٨,٤٧٨,٥١٢
إجمالي المطلوبات	١,٢٥٣,٦٧٩	٢,٨٠٨,١٦٤	٢,٤٣٠,٠٩٨	٦,٤٩١,٩٤١	٢,٩٠٤,٧٥٧	٥,٢٨٦	٩,٤٠١,٩٨٤
الموجودات ناقصا المطلوبات	(٤٦٤,٩٨٩)	(٢,٤٤٦,٥٤٤)	(١,٦٣٧,٥١٤)	(٤,٥٤٩,٠٤٧)	(٦٦,٦٤٤)	٦,٨٤٤,٢٣٦	٢,٢٢٨,٥٤٥
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٣٨,١٣٤	١٠٨,٠٢٣	٤٧٠,٨٧١	٦١٧,٠٢٨	١,٧١٢,٦٤٤	–	٢,٣٢٩,٦٧٢