تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر 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@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 ٢٠١٠ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما فـــي ٣٠ ســبتمبر ٢٠١٠ 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 وتقديم هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير الماليـــة المرحليـــة ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية اســـتناداً 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 الاستفسارات 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 الجـــوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيـــق. بناء على ذلك 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 يتم عرضـــها بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

توقيـــــع
نوشاد أنور
شريـــك
رقم القيد: ٤٨٩

٢٥ أكتوبر ٢٠١٠
دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

	ايضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٠ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم
إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٢٨,٩٦٦	١٧٨,٠٠٩	٤٣٩,٠٥٥	٥٤٥,٥٠٥
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٣٦,٢٤٦	٧,٩٦٦	٦٨,٨٧٧	٢٨,٥٤٨
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		–	٧,٣٩١	١,٤٦٧	٩,٢٩١
إيرادات تشغيلية		١٦٥,٢١٢	١٩٣,٣٦٦	٥٠٩,٣٩٩	٥٨٣,٣٤٤
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٤,٤١٣)	(٣٣,٤٩٦)	(٧٧,٠١٠)	(١٠٦,٧٦٨)
مخصصات الانخفاض في القيمة		(٤٦,٦٤٦)	(٥٢,٦١٦)	(١٣٧,٣٩٦)	(١٩٣,٧٨٥)
الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح		٩٤,١٥٣	١٠٧,٢٥٤	٢٩٤,٩٩٣	٢٨٢,٧٩١
حصة المودعين من الأرباح		(٨٦,٨١١)	(٩٦,٩٧٤)	(٢٧٧,١١٤)	(٣٤٨,٢٩٠)
أرباح (خسائر) الفترة		٧,٣٤٢	١٠,٢٨٠	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
ربحية السهم:					
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٣	٠,٠٠٧	٠,٠١٠	٠,٠١٨	(٠,٠٦٥)
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 الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠٠٩ *ألف درهم*	٢٠١٠ *ألف درهم*	٢٠٠٩ *ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة	٧,٣٤٢	١٠,٢٨٠	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
الإيرادات الشاملة الأخرى				
صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	–	–	–	(٦٢٧)
تكاليف الأسهم الممنوحة بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين	–	٣٥٧	–	١,٠٧١
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية	–	–	–	٦٩٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	٣٥٧	–	١,١٣٦
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	٧,٣٤٢	١٠,٦٣٧	١٧,٨٧٩	(٦٤,٣٦٣)

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥	٥٣٢,٢٣٦	٥٠٧,٨٨٦
سلفيات ومدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى		٨٨,١٢٥	٩٨,٧٤٩
عقارات محتفظ بها للبيع	٦	٣٩٧,٣٤٢	٥٢٩,٧٠٢
استثمارات أخرى	٧	٤٦,٩١٢	٤٧,٦٦٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	٩,٣٦٤,٦٣٠	١٠,٤٣١,٥٦٦
موجودات ثابتة		٣٥,٣٩٠	١٤,٩٦٠
إجمالي الموجودات		١٠,٤٦٤,٦٣٥	١١,٦٣٠,٥٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٥٩,٧٢٥	٦٥,٦١٦
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٣٠٧,١٦٢	٨٥٧,٨٥٦
التزامات تمويل		٧,٨٥١,٣٢٤	٨,٤٧٨,٥١٢
إجمالي المطلوبات		٨,٢١٨,٢١١	٩,٤٠١,٩٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
برنامج ملكية الأسهم للموظفين	٤	(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		٤١١,٧٧٤	٣٨٣,٤٦٥
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		٣٢,١٨٣	٤٢,٦١٣
إجمالي حقوق الملكية		٢,٢٤٦,٤٢٤	٢,٢٢٨,٥٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٠,٤٦٤,٦٣٥	١١,٦٣٠,٥٢٩

رئيس مجلس الإدارة
٢٥ أكتوبر ٢٠١٠

الرئيس التنفيذي
٢٥ أكتوبر 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 سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
(خسائر) أرباح الفترة	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	٤,١٩٠	٣,٧٨٧
خسائر من بيع موجودات ثابتة	٢,٨٤٩	٢,١٤٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٦٥٩	١,٨٤٥
مخصصات الانخفاض في القيمة	١٣٧,٣٩٦	١٩٣,٧٨٥
مخصصات المدينون والسلفيات	١,٠٩٠	–
حصة المودعين من الأرباح	٢٧٧,١١٤	٣٤٨,٢٩٠
	٤٤٢,١٧٧	٤٨٤,٣٥٣
التغيرات في رأس المال العامل:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٨٦١,٠٤١	١٠٠,٩٣٠
الالتزامات التمويلية	(٦٢٩,٨٩٧)	(١٠٨,٧٧٣)
عقارات محتفظ بها للبيع	٢١,٣٧١	٣٢,٦٥٠
استثمارات أخرى	٧٥٤	(٣,١٤٢)
سلفيات ومدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى	٢,٠١٦	٩٣,٦٢٨
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٣٦٧,٠٧٠)	(٢١٨,٠٢٣)
النقد من العمليات	٣٣٠,٣٩٢	٣٨١,٦٢٣
حصة المودعين من الأرباح الموزعة	(٢٩٢,٣٩٤)	(٣١٨,٩٤٨)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٩٥٨)	(١,٩٦٤)
زكاة مدفوعة	(٦,٠٠٠)	(٢٠,٩٥٩)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣٠,٠٤٠	٣٩,٧٥٢
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٥,٦٩٠)	(١٣,٨٢١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥,٦٩٠)	(١٣,٨٢١)
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية	٢٤,٣٥٠	٢٥,٩٣١
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٥٠٧,٨٨٦	٣٥٢,٣٠٤
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر	٥٣٢,٢٣٦	٣٧٨,٢٣٥

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة 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	–	٤٢,٦١٣	٣٨٣,٤٦٥	–	٢,٢٢٨,٥٤٥
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	١٧,٨٧٩	–	١٧,٨٧٩
إيرادات شاملة أخرى 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**	**–**	**٣٢,١٨٣**	**٤١١,٧٧٤**	**–**	**٢,٢٤٦,٤٢٤**

	رأس المال ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك قابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة 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	٦٩,٥٣٤	٤٤٤,٤٨٨	(٦٩٢)	٢,٣١٧,٩٦٦
الخسائر للفترة	–	–	–	–	–	–	–	(٦٥,٤٩٩)	–	(٦٥,٤٩٩)
(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	(٦٢٧)	–	١,٠٧١	٦٩٢	١,١٣٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٨٠)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	–	٦٩,٥٣٤	٣٨٠,٠٦٠	–	٢,٢٥٣,٦٠٣

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 رأسمال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم. كانت الشـــركة تعمـــل سابقاً تحت اسم 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 والاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والاستصناع..الخ. تتم أنشطة الشركة والشــركات التابعــة لهــا (تعرف مجتمعة بـــ "المجموعة") وفقا للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. تقوم المجموعة أيضاً بأعمال التطوير والمتاجرة بالعقارات.

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 الشركة فرعاً واحداً في كــل مــن إمارتي دبي وأبو ظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) والشركات التابعة لها التالية المسجلة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

الشركات التابعة	*نسبة الملكية*	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	اس بي أي لإصدار الصكوك القابلة للتحويل	جيرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	اس بي أي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل أي اس او تي المحدودة	١٠٠%	اس 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، دبي، إ.ع.م

تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨.

في سبتمبر ٢٠١٠، وافق بنك دبي الإسلامي ش.م.ع على استحواذ اسهم اضافية بنسبة ٣٦,٥٦% من بعض المساهمين الآخرين لزيادة قيمة حصته في تمويل ش.م.ع إلى ٥٧,٣٣%. ولا زالت الإجراءات القانونية بخصوص ذلك قيد التنفيذ.

٢- السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣٤ الخاص بالتقارير 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.

وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم إعادة إدراج بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ فيما أدناه:

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 رصيد السحب على المكشوف من البنوك.

العقارات المحتفظ بها للبيع
يتم تقييم العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة وصافي 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 الضرورية التي يتم 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 الاستثمارات المتوفرة للبيع يتم تثبيتها واستبعادها على أساس تاريخ المتاجرة عندما تصبح المجموعة 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 أية خسارة، أو عند الاستبعاد فإن الربح أو الخسارة المدرجة سابقا "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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 صافي أتعاب أعضاء مجلس الإدارة على المعدل المـــوزون لعـــدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل صافي أتعاب أعضاء مجلس الإدارة زائداً أرباح 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 أيه تغييـــر عـــن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أرباح /(خسائر) الفترة	٧,٣٤٢	١٠,٢٨٠	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
ناقصاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	–	–	–
أرباح /(خسائر) الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٧,٣٤٢	١٠,٢٨٠	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
	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)	٠,٠٠٧	٠,٠١٠	٠,٠١٨	(٠,٠٦٥)

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٠		٢٠٠٩	
أرباح /(خسائر) الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٧,٣٤٢	١٠,٢٨٠	١٧,٨٧٩	(٦٥,٤٩٩)
يضافً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١١,٨٧٣	١١,٨٧٣	٣٥,٦١٧	٣٥,٦١٧
	١٩,٢١٥	٢٢,١٥٣	٥٣,٤٩٦	(٢٩,٨٨٢)
	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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ نظراً لأن تحويل الصكوك إلى أسهم عاديـــة 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 الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية للإصدار.

٤- أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)
عدد أسهم الخزينة (بالآلاف)	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢
أسهم الخزينة كنسبة مئوية من إجمالي الأسهم المصدرة	%٠,٩٢	%٠,٩٢
تكلفة أسهم الخزينة (ألف درهم)	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف درهم)	٩,١٣٠	٩,١٣٠

نظراً لأن المتاجرة بأسهم الشركة تم تعليقها منذ نوفمبر ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١)، فقد تم احتساب القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ استناداً إلى آخر سعر تم التداول به في ذلك التاريخ.

٥- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة لدى البنوك	٥٣٢,٢١١	٥٠٧,٨٥٦
النقد في الصندوق	٢٥	٣٠
	٥٣٢,٢٣٦	٥٠٧,٨٨٦

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنســـبة ٢,٦٥% (٣١ ديســـمبر ٢٠٠٩- ٣,٣%).

٦- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٧١٨,٤٠٢	٦٧٢,٧٠٢
العقارات الموحدة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)	(٢٣٩,٨٨٣)	-
المحول إلى الموجودات الثابتة	(٢١,٧٧٩)	-
العقارات المستحوذة	٩٥,١٤٥	٢٦,٦٦٥
العقارات المباعة	(٥,٩٠٢)	(٧٧,٤٩٣)
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	-	٥٦,٩١٨
المحول من العقارات الإستثمارية	-	٣٩,٦١٠
	٥٤٥,٩٨٣	٧١٨,٤٠٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٤٨,٦٤١)	(١٨٨,٧٠٠)
	٣٩٧,٣٤٢	٥٢٩,٧٠٢

أ) 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 المتعلقة بها وكذلك تم إما عكس أو شطب مخصص الإنخفاض في القيمة المتعلق بهذا الخصوص.

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

٧- الاستثمارات الأخرى

	٣٠ سبتمبر 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)	٣١,٨٠٥	٣٤,٦٤٦
أرباح من أوراق مالية	١٤,٠٧٧	١١,٩٩٠
	٤٥,٨٨٢	٤٦,٦٣٦
	٤٧,٨٣٢	٤٨,٥٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٤٦,٩١٢	٤٧,٦٦٦

٧- الاستثمارات الأخرى (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 الساري المفعول ما بين ٣,٩٥% إلى ١٠% فوق سعر لايبور. إن تاريخ استحقاق هذه الأوراق المالية هو عام ٢٠٣٧ أو عند انتهاء صلاحية الذمم المدينة المضمونة أيهما أبكر.

٨- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)*
إجارة	٤,٧٤٤,٤١٩	٤,٧٨٠,٠٥٩
إجارة آجلة (عقارات تحت الإنشاء)	٣,٣٦٦,٣٧٨	٣,٨٤٦,٦٣٢
إجارة آجلة (عقارات انتهى انشاؤها وتسليمها)	٩٥١,٨٨٨	١,٠٦٤,٤٣٦
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٤٢٤,٥٣٨	٥٨٣,٦٨٥
ناقصا: أرباح مؤجلة	(٤,٤٠٠)	(٥,٠٣٦)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٤٢٠,١٣٨	٥٧٨,٦٤٩
استصناع	٢٣٨,٧٧٦	٣٩٠,٥٩٣
	٩,٧٢١,٥٩٩	١٠,٦٦٠,٣٦٩
ناقصا: أرباح معلقة	(٢٦,٣١٥)	(٨,٨٩٩)
ناقصا: المخصص للانخفاض في القيمة	(٣٣٠,٦٥٤)	(٢١٩,٩٠٤)
	٩,٣٦٤,٦٣٠	١٠,٤٣١,٥٦٦

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٧٩,٨٥١ 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 الهيكل التمويلي للإجارة المسيطر نسبياً، فإن الملكية القانونية للعقارات المحولة يتم الاحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقوم العميل (المستأجر) بالوفاء بجميع التزاماته بموجب عقد الإجارة المعني.

٩ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية	١,٩٤٦,٤٢٦	٢,٣٢٩,٦٧٢

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

المطلوبات الطارئة

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

١٠- 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 سبتمبر هي كما يلي:

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية*	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	١٤٥,٠٨٠	٢٠,١٣٢	–	١٦٥,٢١٢	١٨٠,٩٢٧	٧,٩٤٣	٤,٤٩٦	١٩٣,٣٦٦
مصاريف محملة	(١٠٤,٦٥٦)	(٦,٥٦٨)	–	(١١١,٢٢٤)	(١٢٢,٦٨٣)	(٥,٩٣٤)	(١,٨٥٣)	(١٣٠,٤٧٠)
نتائج القطاع	٤٠,٤٢٤	١٣,٥٦٤	–	٥٣,٩٨٨	٥٨,٢٤٤	٢,٠٠٩	٢,٦٤٣	٦٢,٨٩٦
مخصص الانخفاض في القيمة	(٢٠,٠٠٠)	(٢٦,٦٤٦)	–	(٤٦,٦٤٦)	(٢,٦١٦)	(٥٠,٠٠٠)	–	(٥٢,٦١٦)
نتائج القطاع بعد المخصص	٢٠,٤٢٤	(١٣,٠٨٢)	–	٧,٣٤٢	٥٥,٦٢٨	(٤٧,٩٩١)	٢,٦٤٣	١٠,٢٨٠
أرباح الفترة				٧,٣٤٢				١٠,٢٨٠

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر هي كما يلي:

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية*	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات*	*أخرى*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	٤٨٧,٠١٦	٢٢,٠٦٠	٣٢٣	٥٠٩,٣٩٩	٥٦٣,٣٠٢	١٠,٨٦٨	٩,١٧٤	٥٨٣,٣٤٤
مصاريف محملة	(٣٣٧,٠٢٣)	(١٤,٤٥١)	(٢,٦٥٠)	(٣٥٤,١٢٤)	(٤١٩,١٣٠)	(٢٤,٤٨٨)	(١١,٤٤٠)	(٤٥٥,٠٥٨)
نتائج القطاع	١٤٩,٩٩٣	٧,٦٠٩	(٢,٣٢٧)	١٥٥,٢٧٥	١٤٤,١٧٢	(١٣,٦٢٠)	(٢,٢٦٦)	١٢٨,٢٨٦
مخصص الانخفاض في القيمة	(١١٠,٧٥٠)	(٢٦,٦٤٦)	–	(١٣٧,٣٩٦)	(٨٤,٧٨٥)	(١٠٩,٠٠٠)	–	(١٩٣,٧٨٥)
نتائج القطاع بعد المخصص	٣٩,٢٤٣	(١٩,٠٣٧)	(٢,٣٢٧)	١٧,٨٧٩	٥٩,٣٨٧	(١٢٢,٦٢٠)	(٢,٢٦٦)	(٦٥,٤٩٩)
أرباح/ (خسائر) الفترة				١٧,٨٧٩				(٦٥,٤٩٩)

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات الأخرى

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات ألف درهم*	*أخرى ألف درهم*	*المجموع ألف درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)*	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم*	*أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات ألف درهم*	*أخرى ألف درهم*	*المجموع ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)*
موجودات القطاع	٩,٤٧٥,٩٢١	٣٩٨,٣٣٨	٥٩٠,٣٧٥	١٠,٤٦٤,٦٣٤	١٠,٥٣٦,٠٢٤	٥٤١,٢٩٣	٥٥٣,٢١٢	١١,٦٣٠,٥٢٩
مطلوبات القطاع	٧,٣٨٤,٢٤٨	٣٣٣,١٤٤	٥٠٠,٨١٩	٨,٢١٨,٢١١	٨,٣٥٦,٥٣٥	٤٨٨,٦٧٤	٥٥٦,٧٧٥	٩,٤٠١,٩٨٤
الاستهلاك	–	–	٤,١٩٠	٤,١٩٠	–	–	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
المصاريف الرأسمالية	–	–	٥,٦٩٠	٥,٦٩٠	–	–	١٤,٢٤٨	١٤,٢٤٨

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

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل هذه الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير وشـــروط الـــدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الإيرادات الموحد المرحلي هي كما يلي:

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		*للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٤٠	–	٣٧٠	–
إيرادات أخرى	–	٥,٣٣٧	–	٣,٦٢٠
حصة المودعين من الأرباح	–	٤٦,٤٤٨	–	٥٨,٥٣٧
	٣٤٠	٥١,٧٨٥	٣٧٠	٦٢,١٥٧

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

	٣٠ سبتمبر 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*
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	–	٣٧١,٣٧٨	–	–	٤٨٨,٥٢٠	–
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٧,٥١١	–	–	٨,٧٧٧	–	–
التزامات تمويل	–	١,٤٢٨,٦٨٠	–	–	١,٤٢٨,٦٨٠	–
حصة المودعين من الأرباح المستحقة الدفع	–	٣,٢٧٨	–	–	١٣,٦٤٧	–
أقساط تكافل مستحقة الدفع بخصوص عقارات ممولة	–	–	٣١,٢١٣	–	–	١٦,٣١٥

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٤,٣٨٩	٤,٦٣٦
مكأفاة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٣٣٢	١,٥٨٦
	٤,٧٢١	٦,٢٢٢

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 المجموعة بمراجعة تحليل تباينات الإستحقاق بشكل منتظم لتحديد أية مخاطر للسيولة ممكنة سلفا. تقوم المجموعة بقياس السيولة على تسعة فترات زمنية لكل نوع من الموجودات والمطلوبات لكل فترة وبشكل جماعي أيضا.

إن تباينات الإستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ تنتج عن الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. اتفقت المجموعة وبشكل رئيسي مع المودعين المشتركين على تأجيل الإلتزامـــات التمويليـــة البالغة ٤,٨ مليار درهم لخمس سنوات وبمعدل ربح يساوي ٤%. تم توقيع الإتفاقيات الرسمية بمبلغ ٣,٦ مليار درهم عن هذه الودائع بينما البقية منها بصدد التوقيع. يتم عرض الإستحقاقات بناء على الاتفاقيات الموقعة.

في ٣٠ سبتمبر 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	٤٣٢,٢٣٦	١٠٠,٠٠٠	–	٥٣٢,٢٣٦	–	–	٥٣٢,٢٣٦
سلفيات ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى	١,١٤٨	٣,٤٣٤	٣٠,٠٠٤	٣٤,٥٨٦	٥٣,٥٣٩	–	٨٨,١٢٥
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	–	–	٣٩٧,٣٤٢	–	٣٩٧,٣٤٢
استثمارات أخرى	–	–	–	–	٤٦,٩١٢	–	٤٦,٩١٢
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٤٣,٥٣٢	١٧٩,٤٤٩	٧٦٧,٨٧٧	١,١٩٠,٨٥٨	١,٩٠٢,٩٩٨	٦,٢٧٠,٧٧٤	٩,٣٦٤,٦٣٠
موجودات ثابتة	–	–	١٦٤	١٦٤	٢٤,٩٣٩	١٠,٢٨٧	٣٥,٣٩٠
إجمالي الموجودات	٦٧٦,٩١٦	٢٨٢,٨٨٣	٧٩٨,٠٤٥	١,٧٥٧,٨٤٤	٢,٤٢٥,٧٣٠	٦,٢٨١,٠٦١	١٠,٤٦٤,٦٣٥
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٢٣,٧٢٥	–	٥٩,٧٢٥
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧٨,٤٢٩	١٨,٧٣٠	١٢٠,٧٩٧	٢١٧,٩٥٦	٨٤,٢١٨	٤,٩٨٨	٣٠٧,١٦٢
التزامات تمويل	٢٣١,٠٤٣	١,٥٩٦,٩٥١	٢٣١,٠٤٣	٢,٠٥٩,٠٣٧	٢,١٦٤,٨٥٧	٣,٦٢٧,٤٣٠	٧,٨٥١,٣٢٤
إجمالي المطلوبات	٣١٥,٤٧٢	١,٦٢٧,٦٨١	٣٦٩,٨٤٠	٢,٣١٢,٩٩٣	٢,٢٧٢,٨٠٠	٣,٦٣٢,٤١٨	٨,٢١٨,٢١١
الموجودات ناقصا المطلوبات	٣٦١,٤٤٤	(١,٣٤٤,٧٩٨)	٤٢٨,٢٠٥	(٥٥٥,١٤٩)	١٥٢,٩٣٠	٢,٦٤٨,٦٤٣	٢,٢٤٦,٤٢٤
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	١١٦,٨١٩	٢٢٣,٤٩٦	٨٥٤,٠٨٧	١,١٩٤,٤٠٢	٧٥٢,٠٢٤	–	١,٩٤٦,٤٢٦

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 ومدفوعات 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