تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٠ (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 أعضاء 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 ٣١ مارس ٢٠١٠ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما فـــي ٣١ مـــارس ٢٠١٠ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثـــة أشـــهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحـــدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار 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.

التأكيد على إحدى الأمور

بدون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم ١ و ١٢ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. تم تعليـــق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي لاحقا للإعلان بأن الشركة تقوم بمباحثات مع أملاك للتمويـــل ش.م.ع ومنشـــأة أخرى ومن الممكن أن يؤدي ذلك لإنشاء شركة مدمجة. إن مجلس الإدارة مع لجنة التوجيه المشكلة من قبل وزارة المالية فيما يتعلق بالاندماج المقترح يقوموا بتقييم الخيارات المختلفة لضمان تمويل قابل للاستمرار للمجموعة لتمكينها مـــن الاســـتمرار بعملها والوفاء بالتزاماتها.

Ernst & Young

توقيـــــع
إدوارد باجوت كوينلان
شريـــك
رقم القيد: ٩٣

٩ مايو ٢٠١٠
دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٠	٢٠٠٩
	إيضاح	***ألف درهم***	*ألف درهم*
إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٦٤,٧٩٢	١٨٣,٣٣٦
إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		١٥,٢٨٩	١١,٨٦٠
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		–	٢٢٠
إيرادات العمليات		١٨٠,٠٨١	١٩٥,٤١٦
المصاريف العمومية والإدارية		(٢٨,١٥٦)	(٣٩,٠٦٣)
مخصص الانخفاض في القيمة		(٥٠,٧٥٠)	(٥٢,٠٠٠)
الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح		١٠١,١٧٥	١٠٤,٣٥٣
حصة المودعين من الأرباح		(٩٦,٠٤٣)	(١٤٥,١١٦)
الأرباح (الخسائر) للفترة		٥,١٣٢	(٤٠,٧٦٣)
ربحية السهم:			
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٣	٠,٠٠٥	(٠,٠٤١)
الربح المخفف للسهم (درهم)	٣	**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 ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة	**٥,١٣٢**	(٤٠,٧٦٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى		
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	–	٨
تكاليف الأسهم الممنوحة بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين	–	٣٥٧
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية	–	(٢٩٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	–	٧٢
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	**٥,١٣٢**	(٤٠,٦٩١)

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣١ مارس ٢٠١٠

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥	٧٠٩,٣٧٢	٥٠٧,٨٨٦
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى		٩٩,١٤٦	٩٨,٧٤٩
عقارات محتفظ بها للبيع	٦	٥٤٥,٣٧٦	٥٢٩,٧٠٢
استثمارات أخرى	٧	٤٧,٣٧٩	٤٧,٦٦٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	٩,٩٤٨,٢٦٩	١٠,٤٣١,٥٦٦
موجودات ثابتة		١٦,٠٦٨	١٤,٩٦٠
إجمالي الموجودات		١١,٣٦٥,٦١٠	١١,٦٣٠,٥٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٦٥,٦٥٧	٦٥,٦١٦
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٥٩١,٦٨١	٨٥٧,٨٥٦
التزامات تمويل		٨,٤٧٤,٥٩٥	٨,٤٧٨,٥١٢
إجمالي المطلوبات		٩,١٣١,٩٣٣	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		٣٩٢,٠٧٤	٣٨٣,٤٦٥
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		٣٩,١٣٦	٤٢,٦١٣
إجمالي حقوق المساهمين		٢,٢٣٣,٦٧٧	٢,٢٢٨,٥٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٦٥,٦١٠	١١,٦٣٠,٥٢٩

رئيس مجلس الإدارة
٩ مايو ٢٠١٠

الرئيس التنفيذي
٩ مايو ٢٠١٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح (خسائر) الفترة	٥,١٣٢	(٤٠,٧٦٣)
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	١,٢٥٦	١,١٧٥
إطفاء التكاليف المؤجلة	٢,٤٦٤	٢,١٣٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٦٧	٥١٨
مخصص مقابل الموجودات التمويلية	٥٠,٧٥٠	٥٢,٠٠٠
والاستثمارية الإسلامية	٩٣,٥٧٩	١٤٢,٩٨٤
حصة المودعين من الأرباح	١٥٣,٧٤٨	١٥٨,٠٤٦
التغيرات في رأس المال العامل:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٣٩,٢٤٧	٩٠,٧٧٣
الالتزامات التمويلية	(٣,٣١٠)	(١٨,٠٥٥)
عقارات محتفظ بها لغرض البيع	–	٦,٥٢١
استثمارات تجارية	٢٨٧	(١,٢١٣)
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى	(٣,٤٦٨)	٥٣,٩٥٧
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٢٨٠,١٥٨)	(١٩٤,٣٥١)
صافي النقد من العمليات	٣٠٦,٣٤٦	٩٥,٦٧٨
زكاة مدفوعة	–	(٤,٩٥٩)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٢١٩)	(١,٤٨٠)
حصة المودعين من الأرباح الموزعة	(١٠١,٢٧٧)	(١٠٤,١٨٢)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٠٣,٨٥٠	(١٤,٩٤٣)
الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى الموجودات الثابتة	(٢,٣٦٤)	(٤,٥٣٧)
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٣٦٤)	(٤,٥٣٧)
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية	٢٠١,٤٨٦	(١٩,٤٨٠)
احتياطي تحويل عملات	–	(٢٩٣)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٥٠٧,٨٨٦	٣٥٢,٣٠٤
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس	٧٠٩,٣٧٢	٣٣٢,٥٣١

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	برنامج مزايا للموظفين 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	حقوق صكوك قابلة للتحويل ألف درهم	احتياطي تحويل عملات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٢٢٢)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	-	٣٨٣,٤٦٥	٤٢,٦١٣	-	٢,٢٢٨,٥٤٥
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	٥,١٣٢	-	-	٥,١٣٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٧	(٣,٤٧٧)	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**(٩,٢٢٢)**	**١٨٢,٥٤٧**	**٥٢٦,١٩١**	**١٠٢,٩٥١**	**-**	**٣٩٢,٠٧٤**	**٣٩,١٣٦**	**-**	**٢,٢٣٣,٦٧٧**

	رأس المال ألف درهم	برنامج مزايا للموظفين 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	حقوق صكوك قابلة للتحويل ألف درهم	احتياطي تحويل عملات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد 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	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٧٦٣)	-	-	(٤٠,٧٦٣)
الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	٨	٣٥٧	-	(٢٩٣)	٧٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٨٠)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	٦٣٥	٤٠٤,٠٨٢	٦٩,٥٣٤	(٩٨٥)	٢,٢٧٧,٢٧٥

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 الشركة تعمل سابقا 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 رئيسية بالأنشطة التمويلية والاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والاستصناع، الخ. تتم أنشطة الشركة والشركات التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") وفقا للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. كذلك تقوم المجموعة بأعمال تطوير العقارات والمتاجرة بها.

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

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

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) ومن شركاتها التابعة التالية المسجلة حتى ٣١ مارس ٢٠١٠.

الشركات التابعة	*نسبة الملكية*	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*
تمويل للعقارات والاستثمارات ذ.م.م	١٠٠%	تطوير العقارات التي تشمل الإنشاء والشراء والبيع والإيجار والوساطة والوكالة وخدمات الإدارة	الإمارات العربية المتحدة
تحفيظ المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع
تحفيظ الشرق الأوسط المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع
تمليك المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع
إسهام المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع
إنجاز المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع
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 لملكية أسهم الموظفين	الجزر العذراء البريطانية

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

١- التأسيس والأنشطة (تتمة)

في ٥ أكتوبر ٢٠٠٨، أعلنت المجموعة بأن تمويل ش.م.ع وأملاك للتمويل ش.م.ع في مرحلة مبكرة من مباحثات يمكن أن تؤدي لتأسيس شركة مدمجة خضوعاً لموافقات المساهمين والهيئة التنظيمية. إن المباحثات ما تزال في مرحلة النوايا من دون وجود التزامات ملزمة قانونياً.

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

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

٢- السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع فإن بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير منذ 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.

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 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 الدائم في القيمة إن وجد.

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

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

إن الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متوفرة للبيع يتم تسجيلها في البداية بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلـــة إلا إذا كان لا يمكن قياسها بصورة معقولة. إن التغيرات في القيمة العادلة تدرج كعنصر منفصل من حقوق الملكية. عند الانخفـــاض في القيمة فإن أيه خسارة، أو عند الاستبعاد فإن الربح أو الخسارة المدرجة سابقا "كتغيرات إجمالية في القيمة العادلة" ضـــمن 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 ديســمبر ٢٠٠٩. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائـــداً المعـــدل الموزون لعدد الأسهم التي ستصدر عن تحويل كل الأسهم الممكنة المخففة إلى أسهم عادية. إن الأرباح المخففة للسهم الناتجة من إصدار خيارات أسهم الموظفين لا ينتج عنها أيه تغيير عن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة	٥,١٣٢	(٤٠,٧٦٣)
ناقصاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	–
الأرباح (الخسائر) للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,١٣٢	(٤٠,٧٦٣)
	عدد الأسهم	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,٠٠٥	(٠,٠٤١)

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٠	٢٠٠٨
	ألف درهم	*ألف درهم*
أرباح (خسائر) الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,١٣٢	(٤٠,٧٦٣)
يضاف: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١٥,٣٤٩	١١,٨٧٢
	٢٠,٤٨١	(٢٨,٨٩١)

٣ - ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

		عدد الأسهم
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨
الربح المخفف للسهم (درهم)	**غير متوفر**	غير متوفر

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ مـــارس ٢٠٠٩ نظـــراً لأن تحويـــل الصكوك 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 للإصدار. تحتفظ المجموعة بـــ ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين وإن تأثير هذا علـــى ربـــح السهم غير جوهري.

٤ - أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣١ مارس ٢٠١٠.

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
عدد أسهم الخزينة	٩,٢٢٢,٣٧٧	٧,٦٨٠,٠٢٧
أسهم الخزينة كنسبة مئوية من إجمالي الأسهم المصدرة	%٠,٧٧	%٠,٧٧
تكلفة أسهم الخزينة (بالألف درهم)	٩,٢٢٢,٣٧٧	٧,٦٨٠,٠٢٧
قيمة أسهم الخزينة في السوق (بالألف درهم)	٩,٢٢٢,٣٧٧	٧.٦٠٣.٢٢٧

نظراً لأن المتاجرة بأسهم الشركة تم تعليقها منذ نوفمبر ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١)، فقد تم احتساب القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣١ مارس ٢٠١٠ استنادا على آخر سعر تم التداول به في ذلك التاريخ.

لم تكن هناك حركات في أسهم الخزينة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ مارس ٢٠٠٩.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٠	٢٠٠٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
الأرصدة لدى البنوك	٧٠٩,٣٥٢	٥٠٧,٨٥٦
النقد في الصندوق	٢٠	٣٠
	٧٠٩,٣٧٢	٥٠٧,٨٨٦

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بمعدل ٣,٣%.

٦- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٧١٨,٤٠٢	٦٧٢,٧٠٢
العقارات المستحوذة	١٥,٦٧٤	٢٦,٦٦٥
المحول إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	–	٥٦,٩١٨
المحول من الاستثمارات العقارية	–	٣٩,٦١٠
تكلفة العقارات المباعة	–	(٧٧,٤٩٣)
	٧٣٤,٠٧٦	٧١٨,٤٠٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٨٨,٧٠٠)	(١٨٨,٧٠٠)
	٥٤٥,٣٧٦	٥٢٩,٧٠٢

إن العقارات المحتفظ بها للبيع موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٧- الاستثمارات الأخرى

	٣١ مارس 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 (جـــ)	٣٣,٦٩٩	٣٤,٦٤٦
أرباح من أوراق مالية	١٢,٦٥٠	١١,٩٩٠
	٤٦,٣٤٩	٤٦,٦٣٦
	٤٨,٢٩٩	٤٨,٥٨٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض الدائم في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٤٧,٣٧٩	٤٧,٦٦٦

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

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

(جـــ) 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

	٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة)
إجارة	٤,٧٥٤,٥٣٥	٤,٧٨٠,٠٥٩
إجارة مؤجلة (عقارات قيد التنفيذ)	٣,٥٣٦,٢٧٩	٣,٨٤٦,٦٣٢
إجارة مؤجلة (عقارات مشيدة وجرى تسليمها)	١,٠٥٤,٤١٨	١,٠٦٤,٤٣٦
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٥٤٣,٦٤٣	٥٨٣,٦٨٥
ناقصا: أرباح مؤجلة	(٥,٢٤٨)	(٥,٠٣٦)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٥٣٨,٣٩٥	٥٧٨,٦٤٩
استصناع	٣٤٨,٨٩٥	٣٩٠,٥٩٣
	١٠,٢٣٢,٥٢٢	١٠,٦٦٠,٣٦٩
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(١٣,٥٩٩)	(٨,٨٩٩)
ناقصاً: المخصص للانخفاض في القيمة	(٢٧٠,٦٥٤)	(٢١٩,٩٠٤)
	٩,٩٤٨,٢٦٩	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 ٤٠٧,٣٥٣ ألف درهم (٢٠٠٨- 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 التمويلية يتم الاحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقوم العميل (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 والنشاطات ذات العلاقة وتشمل العمولات.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبنى عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي. إن التحليل القطاعي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ كما يلي:

	٢٠١٠				٢٠٠٩			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ***ألف درهم***	*تطوير العقارات والاستثمارات* ***ألف درهم***	*أخرى* ***ألف درهم***	*المجموع* ***ألف درهم***	*الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية* *ألف درهم*	*تطوير العقارات والاستثمارات* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
إجمالي الإيرادات	١٧٩,٥١٧	٢٤١	٣٢٣	١٨٠,٠٨١	١٩٢,٠٠٩	٢٢٠	٣,١٨٧	١٩٥,٤١٦
مصاريف محملة	(١١٨,٨٤٥)	(٣,٩٨٢)	(١,٣٧٢)	(١٢٤,١٩٩)	(١٧٠,٨٦٤)	(١٠,٧٠٨)	(٢,٦٠٧)	(١٨٤,١٧٩)
نتائج القطاع	٦٠,٦٧٢	(٣,٧٤١)	(١,٠٤٩)	٥٥,٨٨٢	٢١,١٤٥	(١٠,٤٨٨)	٥٨٠	١١,٢٣٧
مخصص الانخفاض في القيمة	(٥٠,٧٥٠)	–	–	(٥٠,٧٥٠)	(٥٢,٠٠٠)	–	–	(٥٢,٠٠٠)
نتائج القطاع بعد المخصص	٩,٩٢٢	(٣,٧٤١)	(١,٠٤٩)	٥,١٣٢	(٣٠,٨٥٥)	(١٠,٤٨٨)	٥٨٠	(٤٠,٧٦٣)
أرباح (خسائر) الفترة				٥,١٣٢				(٤٠,٧٦٣)

	المجموع ***٣١ مارس ٢٠١٠*** ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***	*المجموع* *٣١ ديسمبر ٢٠٠٩* *ألف درهم* *(مدققة)*
موجودات القطاع	١١,٣٦٥,٦١٠	١١,٦٣٠,٥٢٩
مطلوبات القطاع	٩,١٣١,٩٣٣	٩,٤٠١,٩٨٤
الاستهلاك	١,٢٥٦	٥,٢٥٥
المصاريف الرأسمالية	٢,٣٦٤	١٤,٢٤٨

	١٠,٠٦١,١٣١	٥٤٩,٧٥٥	٧٥٤,٧٢٤	١١,٣٦٥,٦١٠	١٠,٥٣٦,٠٢٤	٥٤١,٢٩٣	٥٥٣,٢١٢	١١,٦٣٠,٥٢٩
	٧,٩٢٣,٥٩٥	٤٩٤,٦٧٥	٧١٣,٦٦٣	٩,١٣١,٩٣٣	٨,٣٥٦,٥٣٥	٤٨٨,٦٧٤	٥٥٦,٧٧٥	٩,٤٠١,٩٨٤
	–	–	١,٢٥٦	١,٢٥٦	–	–	٥,٢٥٥	٥,٢٥٥
	–	–	٢,٣٦٤	٢,٣٦٤	–	–	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

	٣١ مارس ٢٠١٠ *ألف درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ *ألف درهم* *(مدققة)*
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية	**٢,٣٧٩,٩٣٢**	٢,٣٢٩,٦٧٢

هذه تمثل التزامات تعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. عادة ما يكون للالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن هذه الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحب المبلغ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية.

المطلوبات 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 التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل هذه الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣١ مارس 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	١١٩	-	٢٩٠	-
حصة المودعين من الأرباح	-	١٥,٨٩٣	-	٢٨,٩٢٦
	١١٩	١٥,٨٩٣	٢٩٠	٢٨,٩٢٦

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

	٣١ مارس 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*
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦,٤٩٥	-	-	٦,٥٥٦	-	-
التزامات تمويل	-	١,٤٢٨,٦٨٠	-	-	١,٤٢٨,٦٨٠	-
حصة المودعين من الأرباح المستحقة الدفع	-	١٤,٦٤٠	-	-	١٣,٦٤٧	-
أقساط تكافل مستحقة الدفع بخصوص عقارات ممولة	-	-	٢٢,٢١٤	-	-	١٦,٣١٥
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	٩,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠	-

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	١,٤٦٣	١,٧٠٩
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٦٥١	١,٢٥٦
	٢,١١٤	٢,٩٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

١٢ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية وفقاً للزمن الذي يتوقع به الاسترداد أو التسديد أو البيع معروض أدناه.

تقوم الشركة بمراجعة تحليل فجوة الاستحقاق لتحديد مخاطر السيولة المحتملة مقدماً. يتم قياس فجوة السيولة على تسع فترات لكل نوع من الموجودات والمطلوبات كل فترة، وكذلك بصورة تراكمية.

نتجت فجوة الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ كنتيجة استحقاقات تعاقدية للموجودات والمطلوبات. مع ذلك، أثناء الممارسة الفعلية، من المتوقع تدوير معظم الالتزامات التمويلية قصيرة الأجل إلى فترة أخرى.

تم تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وفقاً للزمن الذي يتوقع به الاسترداد أو التسديد أو البيع.

في ٣١ مارس ٢٠١٠	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	٥٠٩,٣٧٢	٢٠٠,٠٠٠	–	٧٠٩,٣٧٢	–	–	٧٠٩,٣٧٢
سلفيات ودفعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٨٧٠	٦,٠٢٣	٤٤,٠٥٨	٥١,٩٥١	٤٧,١٩٥	–	٩٩,١٤٦
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	٦,٥٨٧	٦,٥٨٧	٥٣٨,٧٨٩	–	٥٤٥,٣٧٦
استثمارات أخرى	–	–	–	–	٤٧,٣٧٩	–	٤٧,٣٧٩
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٩٤,٨٦٧	٢٢٨,٢٧٧	٧٤٥,٨٤٤	١,٠٦٨,٩٨٨	٢,١٤٦,٢٨٤	٦,٧٣٢,٩٩٧	٩,٩٤٨,٢٦٩
موجودات ثابتة	–	–	٢,٩٩٧	٢,٩٩٧	١٣,٠٧١	–	١٦,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٦٠٦,١٠٩	٤٣٤,٣٠٠	٧٩٩,٤٨٦	١,٨٣٩,٨٩٥	٢,٧٩٢,٧١٨	٦,٧٣٢,٩٩٧	١١,٣٦٥,٦١٠
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	–	–	٣٢,٨٢٨	٣٢,٨٢٨	٣٢,٨٢٩	–	٦٥,٦٥٧
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦١,٣٨٣	٩٢,٥٦٣	١٨٧,٥٤٠	٣٤١,٤٨٦	٢٤٥,٥٦٠	٤,٦٣٥	٥٩١,٦٨١
التزامات تمويل	٥٣٥,٩٠٠	٣,٥٦٦,١٨٥	١,٩٨٥,٥٨٠	٦,٠٨٧,٦٦٥	٢,٣٨٦,٩٣٠	–	٨,٤٧٤,٥٩٥
إجمالي المطلوبات	٥٩٧,٢٨٣	٣,٦٥٨,٧٤٨	٢,٢٠٥,٩٤٨	٦,٤٦١,٩٧٩	٢,٦٦٥,٣١٩	٤,٦٣٥	٩,١٣١,٩٣٣
الموجودات ناقصا المطلوبات	٨,٨٢٦	(٣,٢٢٤,٤٤٨)	(١,٤٠٦,٤٦٢)	(٤,٦٢٢,٠٨٤)	١٢٧,٣٩٩	٦,٧٢٨,٣٦٢	٢,٢٣٣,٦٧٧
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٤٥,٨٤٣	٩٣,١٢٩	١,٢٤٣,١٢٣	١,٣٨٢,٠٩٥	٩٩٧,٨٣٧	–	٢,٣٧٩,٩٣٢

١٢- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	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	٦٩,٦٧٩	٨٦,٩٧٩	٢٠٦,٨١٠	٣٦٣,٤٦٨	٤٨٩,١٠٢	٥,٢٨٦	٨٥٧,٨٥٦
ومطلوبات أخرى	١,١٨٤,٠٠٠	٢,٧٢١,١٨٥	٢,١٩٠,٤٨٠	٦,٠٩٥,٦٦٥	٢,٣٨٢,٨٤٧	–	٨,٤٧٨,٥١٢
التزامات تمويل	١,٢٥٣,٦٧٩	٢,٨٠٨,١٦٤	٢,٤٣٠,٠٩٨	٦,٤٩١,٩٤١	٢,٩٠٤,٧٥٧	٥,٢٨٦	٩,٤٠١,٩٨٤
إجمالي المطلوبات	(٤٦٤,٩٨٩)	(٢,٤٤٦,٥٤٤)	(١,٦٣٧,٥١٤)	(٤,٥٤٩,٠٤٧)	(٦٦,٦٤٤)	٦,٨٤٤,٢٣٦	٢,٢٢٨,٥٤٥
الموجودات ناقصا المطلوبات							
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٣٨,١٣٤	١٠٨,٠٢٣	٤٧٠,٨٧١	٦١٧,٠٢٨	١,٧١٢,٦٤٤	–	٢,٣٢٩,٦٧٢