تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج الساعة للأعمال - كابل ١٨
شارع الشيخ زايد
دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٣٤٤٠٠٠ ٤٩٧١
فاكس: ٣٣٤٤٠٠١ ٤٩٧١
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تـــمـــويل ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعـــة لهـــا ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والتي تتألف من بيان الوضع المالي الموحد المرحلي كمـــا فـــي ٣٠ يونيـــو ٢٠٠٩ 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 التـــاريخ والإيـــضاحات المرفقـــة. 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 البيانـــات 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 بـــصورة 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 ١٤ 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 ومنـــشأة 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 الآراء المختلفة لضمان تمويل قابل للاستمرار للمجموعة لتمكينها من الاستمرار بعملها والوفاء بالتزاماتها.

Ernst & Young

توابـــع
إدوارد ب. كوينلان
شريـــك
رقم القيد: ٩٣

٢١ يوليو ٢٠٠٩
دبـــي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم
إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٨٤,١٦٠	٢١٠,٧٧٠	٣٦٧,٤٩٦	٣٥٠,٢٨٣
إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٨,٧٢٢	١٧,٧٨٩	٢٠,٥٨٢	٤٧,٣٩٠
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		١,٦٨٠	١٣٤,١٥٩	١,٩٠٠	٢٩٠,٠٢٥
إيرادات من بيع عقارات لغرض التطوير، صافي		–	–	–	٧٣٦
إيرادات العمليات		١٩٤,٥٦٢	٣٦٢,٧١٨	٣٨٩,٩٧٨	٦٨٨,٤٣٤
المصاريف العمومية والإدارية	٣	(٣٧,٠٧٧)	(٥٧,٣٧٨)	(٧٣,٢٧٢)	(١١٠,٣٤٧)
مخصصات الانخفاض		(٨٤,١٦٩)	(٦,٢٤٥)	(١٤١,١٦٩)	(١٢,٥٠٠)
الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح		٧٣,٣١٦	٢٩٩,٠٩٥	١٧٥,٥٣٧	٥٦٥,٥٨٧
حصة المودعين من الأرباح		(١٠٨,٣٣٢)	(٨٨,١٤٤)	(٢٥١,٣١٦)	(١٧٨,٢٨٩)
(خسائر) أرباح الفترة		(٣٥,٠١٦)	٢١٠,٩٥١	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٧,٢٩٨
ربحية السهم:					
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٤	(٠,٠٣٥)	٠,٢١٠	(٠,٠٧٦)	٠,٣٨٦
الربح المخفف للسهم (درهم)	٤	غير متوفر	٠,١٩٩	غير متوفر	٠,٣٦٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم
(خسائر) أرباح الفترة	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,٩٥١	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٧,٢٩٨
الإيرادات الشاملة الأخرى				
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	(٦٣٥)	٤٢	(٦٢٧)	٩٠
تكاليف الأسهم الممنوحة بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين	٣٥٧	٣٥٧	٧١٤	٧١٤
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية	٩٨٥	(٢٠٦)	٦٩٢	(٢٠٦)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	٧٠٧	١٩٣	٧٧٩	٥٩٨
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	(٣٤,٣٠٩)	٢١١,١٤٤	(٧٥,٠٠٠)	٣٨٧,٨٩٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٦	٣٦٠,٦١٠	٣٥٢,٣٠٤
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى		١٦٣,٠٥٩	٢٠٢,٩٠٨
عقارات محتفظ بها للبيع	٧	٦٢١,٩٧٣	٦٧٢,٧٠٢
استثمارات عقارية	٨	٣٩,٦١٠	٣٩,٦١٠
استثمارات أخرى	٩	٥٦,٢٢٥	٥٣,٩٧٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٠	١٠,٤٥١,٤٥٣	١٠,٤٨٦,٨١٣
موجودات ثابتة		١٥,٣٨١	٦٥,٠٦٨
إجمالي الموجودات		١١,٧٠٨,٣١١	١١,٨٧٣,٣٨١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
زكاة مستحقة الدفع		٤٣,٦٤٠	٦٠,٥٩٩
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٩٤٥,٢٠٩	٩٢٢,٤٥٢
التزامات تمويل		٨,٤٧٦,٤٩٦	٨,٥٧٢,٣٦٤
إجمالي المطلوبات		٩,٤٦٥,٣٤٥	٩,٥٥٥,٤١٥
حقوق المساهمين			
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
برنامج ملكية الأسهم للموظفين		(٧,٦٨٠)	(٧,٦٨٠)
احتياطي قانوني		١٨٢,٥٤٧	١٨٢,٥٤٧
احتياطي عام		٥٢٦,١٩١	٥٢٦,١٩١
احتياطي خاص		١٠٢,٩٥١	١٠٢,٩٥١
أرباح غير موزعة		٣٦٩,٤٢٣	٤٤٤,٤٨٨
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		-	٦٢٧
عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل		٦٩,٥٣٤	٦٩,٥٣٤
احتياطي تحويل عملات		-	(٦٩٢)
إجمالي حقوق المساهمين		٢,٢٤٢,٩٦٦	٢,٣١٧,٩٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٧٠٨,٣١١	١١,٨٧٣,٣٨١

رئيس مجلس الإدارة
٢١ يوليو ٢٠٠٩

الرئيس التنفيذي
٢١ يوليو ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
(خسائر) أرباح الفترة	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٧,٢٩٨
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	٢,٥٣٠	١,٦٤٠
إطفاء التكاليف المؤجلة	٤,١٤٨	٤,١٧٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٨١	١,٧٤٧
مخصصات الانخفاض	١٤١,١٦٩	١٢,٥٠٠
حصة المودعين من الأرباح	٢٥١,٣١٦	١٧٨,٢٨٩
	٣٢٤,٤٦٥	٥٨٥,٦٥٢
التغيرات في رأس المال العامل:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٩٣,٣٥٨	(٣,٥٣٩,٥٦٩)
الالتزامات التمويلية	(٩٥,٨٦٨)	١,٠٠٧,٠٤٦
عقارات محتفظ بها لغرض البيع	-	١,٥٥٢,٨٤٣
استثمارات أخرى	(٢,٨٧٦)	٣,٦٩٧
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى	٧٥,٥٤٤	(٥٩,٤٤٦)
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(١٩٨,٠٥٣)	٣٧,١٠٨
صافي النقد من (المستخدم في) العمليات	١٩٦,٥٧٠	(٤١٢,٦٦٩)
زكاة مدفوعة	(١٦,٩٥٩)	(٣,٣٢٢)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٧٢٨)	(٤٦٣)
حصة المودعين من الأرباح الموزعة	(١٦٨,٥٧٨)	(١٨١,٠٧٦)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٩,٣٠٥	(٥٩٧,٥٣٠)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٩٩٩)	(١٧,٨٥١)
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٩٩٩)	(١٧,٨٥١)
الأنشطة التمويلية		
مبالغ محصلة من إصدار صكوك	-	١,٠٩٠,٣١٤
أرباح موزعة	-	(٢١٨,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	(٧٥٠)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	-	٨٧١,٥٦٤
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية	٨,٣٠٦	٢٥٦,١٨٣
صافي فرق تحويل العملات الأجنبية	-	(٢٠٦)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٣٥٢,٣٠٤	١٨٩,٧٦١
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	٣٦٠,٦١٠	٤٤٥,٧٣٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (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 قابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي تحويل عملات ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٥٧٧)	١٣٦,٤٥٢	٤٨٠,١٢٤	٥٢,٢٩٠	٣٦٥	-	١٦٨,٣١٤	-	٢١٨,٠٠٠	٢,٠٤٥,٩٦٨
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	٩٠	-	٣٨٨,٠١٢	(٢٠٦)	-	٣٨٧,٨٩٦
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)
عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٣٤	-	-	-	٦٩,٥٣٤
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢١)	-	-	(٧,١٢١)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٥٠)	-	-	(١,٥٥٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**(٩,٥٧٧)**	**١٣٦,٤٥٢**	**٤٨٠,١٢٤**	**٥٢,٢٩٠**	**٤٥٥**	**٦٩,٥٣٤**	**٥٤٧,٦٥٥**	**(٢٠٦)**	**-**	**٢,٢٧٦,٧٢٧**

	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	أرباح مقترح توزيعها 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
مجموع الإيرادات والمصاريف الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(٦٢٧)	-	(٧٥,٠٦٥)	٦٩٢	-	(٧٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**(٧,٦٨٠)**	**١٨٢,٥٤٧**	**٥٢٦,١٩١**	**١٠٢,٩٥١**	**-**	**٦٩,٥٣٤**	**٣٦٩,٤٢٣**	**-**	**-**	**٢,٢٤٢,٩٦٦**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 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 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.

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 كل من إماراتي دبي وأبو ظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) ومن شركاتها التابعة التالية المسجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

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
تحفيظ الشرق الأوسط 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
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	الجزر العذراء البريطانية

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

في ٢١ مايو ٢٠٠٩، قامت المجموعة ببيع حصتها في شركتي تمليك مصر المحدودة وتحفيظ مصر المحدودة والذين يملكون مجتمعين ١٠٠% من رأس مال شركة تمويل مصر للتمويل العقاري ش.م.م، مصر. لم تبدأ هاتين الشركتين التابعتين عملياتهما التجارية.

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 يمكـن أن تؤدي لتأسيس شركة مدمجة خضوعاً لموافقات المساهمين والهيئة التنظيمية. إن المباحثات ما تزال في مرحلة الوايا من دون وجود التزامات ملزمة قانونيا.

في نوفمبر ٢٠٠٨، شكلت وزارة المالية لجنة التوجيه للقيام بمراجعة وتقييم وتنسيق وتقديم النـصيحة للمجموعـة وإجـراء التوصيات لوزير الدولة للشؤون المالية بخصوص نتائج اللجنة بهدف توفير استقرار طويل الأجل للشركة. قامت اللجنة بتعيين مستشارين متنوعين (يشملون مؤسسات قانونية ومحاسبية وبنك الاستثمار) لمساعدة اللجنة في تقديم التوصـيات التـي مـن المتوقع أن تركز على سيولة الشركة المستمرة بالإضافة إلى هيكلها التنظيمي.

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

٢- السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقـارير الماليـة المرحليـة 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 فـي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ باستثناء ما هو مبين أدناه:

خلال الفترة، قامت المجموعة بإتباع المعايير والتفسيرات التالية التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعـد ١ يناير ٢٠٠٩.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية (المعدل):
يتطلب المعيار المعدل بخصوص التغييرات في حقوق الملكية الناتجة من المعاملات مـع المـالكين بـصفتهم المـالكين (أي تغييرات المالك في حقوق الملكية) أن يتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية. إن جميع التغييرات في حقوق الملكية (التغيرات لغير المالكين في حقوق الملكية) يتطلب عرضها منفصلة في بيان الأداء (بيان الإيرادات الشامل). إن عناصر بيان الإيرادات الشامل لا يسمح بعرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٨ " القطاعات التشغيلية"
إن المعيار الجديد الذي حل مكان المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤ "التقارير القطاعية" يتطلب "منهج إداري" حيـث يمكـن عرض المعلومات القطاعية على نفس الأسس المستخدمة لأغراض إعداد التقارير الداخلية. لم يؤثر ذلك على المجموعة حيث أن التقارير القطاعية المعروضة كانت مماثلة للتقارير الداخلية المقدمة للمسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، وكما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع فإن بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ 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.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

الاستثمارات العقارية
يتم قياس الاستثمارات العقارية في البداية بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. تشتمل القيمة المدرجة على تكلفة إحلال جزء من الاستثمار العقاري الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم استيفاء معيار التثبت ولا تشمل التكاليف اليومية لصيانة الاستثمار العقاري. لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ الميزانية العمومية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تدرج في بيان الإيرادات للفترة التي نتجت خلالها.

يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية من استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن سحب أو استبعاد الاستثمار العقاري، يتم تثبيتها في بيان الإيرادات للفترة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

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 ناقصا 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 ناقصا مخصص الانخفاض الدائم 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 طرفا 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 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 ٢٠٠٨. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣- المصاريف العمومية والإدارية

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		*الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
تكاليف الموظفين	١٧,٥٠٧	٣٠,٣٧٧	٤٠,٧٢٧	٥٥,٩١٤
إعلانات وتسويق مبيعات	٤١٣	٣,٩٩٧	٤٩٣	١٦,٥١٧
الإيجار	٤,٤٠٦	٥,٦٥٤	٨,٧٤١	٧,٢٢١
مصاريف قانونية ومهنية	١,٠٩٤	٤,١٢٩	٢,٤٨٤	٥,٧١٩
إطفاء تكاليف مؤجلة	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٤,١٤٨	٤,١٧٨
استهلاك	١,٣٥٥	٨٣٠	٢,٥٣٠	١,٦٤١
مصاريف أخرى	٥,٢٨٦	١٠,٣٧٥	١٤,١٤٩	١٩,١٥٧
	٣٢,٠٧٧	٥٧,٣٧٨	٧٣,٢٧٢	١١٠,٣٤٧

٤ - 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 زائداً 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 لم ينتج عنها أيه تغيير عن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو		*الستة أشـــهر المنتهيـــة في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
(خسائر) أرباح الفترة	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,٩٥١	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٧,٢٩٨
ناقصاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	(٨٠٠)	-	(١,٥٥٠)
(خسائر) أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٥,٧٤٨
	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)	(٠,٠٣٥)	٠,٢١٠	(٠,٠٧٦)	٠,٣٨٦

٤ - ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

الربح المخفف للسهم

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(خسائر) أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٧٥,٧٧٩)	٣٨٥,٧٤٨
يضاف: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل	١١,٨٧٢	١٥,٦٣٥	٢٣,٧٤٤	٢٧,٣١٨
	(٢٣,١٤٤)	٢٢٥,٧٨٦	(٥٢,٠٣٥)	٤١٣,٠٦٦
	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١١٩,٨٥٧
الربح المخفف للسهم (درهم)	غير متوفر	٠,١٩٩	غير متوفر	٠,٣٦٩

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ نظراً لأن تحويل 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 البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للإصدار.

٥- أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	ألف درهم
عدد أسهم الخزينة	٧,٦٨٠,٠٢٧	٩,٥٧٧,٠٧٧
أسهم الخزينة كنسبة لإجمالي الأسهم المصدرة	%٠,٧٧	%٠,٩٦
تكلفة أسهم الخزينة (بالآلاف درهم)	٧,٦٨٠,٠٢٧	٩,٥٧٧,٠٧٧
قيمة أسهم الخزينة في السوق (بالآلاف درهم)	٧,٦٠٣,٢٢٧	٧٧,٤٧٨,٥٥٣

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

٥- أسهم الخزينة (تتمة)

الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

	عدد الأسهم	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الرصيد كما في ١ يناير	٧,٦٨٠,٠٢٧	٩,٥٧٧,٠٧٧
المشتريات	–	–
إصدار أسهم منحة	–	–
المبيعات	–	–
الرصيد كما في ٣٠ يونيو	٧,٦٨٠,٠٢٧	٩,٥٧٧,٠٧٧

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
الأرصدة لدى البنوك	٣٦٠,٥٨٠	٣٥٢,٢٤٦
النقد في الصندوق	٣٠	٥٨
	٣٦٠,٦١٠	٣٥٢,٣٠٤

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنسبة ٥%.

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٦٧٢,٧٠٢	٢,٣٠٨,٦٩٤
العقارات المستحوذة	٢٧,٠٢٣	٥١٨,٧٨٢
المحول إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	٥١,٦٦٨	
تكلفة العقارات المباعة	(٩,٤٢٠)	(٢,١٥٤,٧٧٤)
	٧٤١,٩٧٣	٦٧٢,٧٠٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٢٠,٠٠٠)	–
	٦٢١,٩٧٣	٦٧٢,٧٠٢

إن العقارات المحتفظ بها للبيع موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٨- الاستثمارات العقارية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	٣٩,٦١٠	٤٥,٣٠١
التغيرات في القيمة العادلة	-	(٥,٦٩١)
	٣٩,٦١٠	٣٩,٦١٠

إن الاستثمارات العقارية موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

تم إظهار الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي جرى تحديدها استناداً للتقييمات التي أجريت من قبل مثمنين مستقلين معترف بهم. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به استبدال الأصول ما بين مشتري وبائع لديهما الرغبة وعلى دراية في التعامل حسب سعر السوق بتاريخ التقييم ووفقاً لمعايير التقييم الدولية.

٩- الاستثمارات الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
المتاجرة: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)		
أسهم متداولة	٥,٨١٣	٤,٢٣٣
المتوفرة للبيع: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)		
وحدات صناديق مشتركة متداولة (أ)	١,٠٣٠	١,٦٥٧
استثمارات أخرى (ب)	٩٢٠	٩٢٠
	١,٩٥٠	٢,٥٧٧
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة)		
استثمارات في الأوراق المالية (جـ)	٣٨,٨٤٦	٣٨,٨٤٦
أرباح مستحقة من أوراق مالية	١٠,٥٣٦	٩,٢٤٠
	٤٩,٣٨٢	٤٨,٠٨٦
	٥٧,١٤٥	٥٤,٨٩٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٩٢٠)	(٩٢٠)
	٥٦,٢٢٥	٥٣,٩٧٦

(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.

(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. بتراوح 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.

١٠- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
إجارة	٤,٥٤٧,٦٦٥	٤,٣٦٨,٣٥٢
إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٦٣٨,١٠١	٦١٤,١٦٥
ناقصا: أرباح مؤجلة	(١٥,٦٨٤)	(٣١,٤٠٧)
صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة	٦٢٢,٤١٧	٥٨٢,٧٥٨
استصناع	٤٧٩,٠٣٧	٦٥٧,٠٥٧
إجارة آجلة	٤,٩٦٩,٩٣٨	٤,٩٦٤,٠٨١
	١٠,٦١٩,٠٥٧	١٠,٥٧٢,٢٤٨
ناقصاً: المخصص للانخفاض في القيمة	(١٦٧,٦٠٤)	(٨٥,٤٣٥)
	١٠,٤٥١,٤٥٣	١٠,٤٨٦,٨١٣

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمـارات العربيـة المتحـدة. تـشتمل الموجـودات التمويليـة والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٥٦,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٠٨- ٢٧٧,١٦٩ ألف درهم).

الضمانات

تبرم المجموعة ترتيبات ضمانات مع أطراف مقابلة في الحالات الملائمة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان. بوجود الهيكـل التمويلي للإجارة المسيطر لسبباً، فإن الملكية القانونية للعقارات التمويلية يتم الاحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقـوم العميـل (المستأجر) بالوفاء بجميع التزاماته بموجب عقد الإجارة المعني كضمان للمبالغ التي تم تمويلها.

١١- 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 التحليل القطاعي الرئيسي. إن التحليل القطاعي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ كما يلي:

	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	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	١٩٠,٣٦٦	٢,٧٠٥	١,٤٩١	١٩٤,٥٦٢	١٩٩,٣١٥	١٥٦,٧٩٦	٦,٦٠٧	٣٦٢,٧١٨
مصاريف محملة	(١٢٥,٥٨٣)	(٧,٨٤٦)	(٦,٩٨٠)	(١٤٠,٤٠٩)	(١٠٧,١٦٨)	(٢٦,٦١٥)	(١١,٧٣٩)	(١٤٥,٥٢٢)
نتائج القطاع	٦٤,٧٨٣	(٥,١٤١)	(٥,٤٨٩)	٥٤,١٥٣	٩٢,١٤٧	١٣٠,١٨١	(٥,١٣٢)	٢١٧,١٩٦
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٠,١٦٩)	(٥٩,٠٠٠)	–	(٨٩,١٦٩)	(٦,٢٤٥)	–	–	(٦,٢٤٥)
نتائج القطاع بعد المخصص	٣٤,٦١٤	(٦٤,١٤١)	(٥,٤٨٩)	(٣٥,٠١٦)	٨٥,٩٠٢	١٣٠,١٨١	(٥,١٣٢)	٢١٠,٩٥١
(خسائر) أرباح الفترة				(٣٥,٠١٦)				٢١٠,٩٥١

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ كما يلي:

	٢٠٠٩				٢٠٠٨			
	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	٣٨٢,٣٧٥	٢,٩٢٥	٤,٦٧٨	٣٨٩,٩٧٨	٣٤٧,١٧١	٣٣٠,٤٩٤	١٠,٧٦٩	٦٨٨,٤٣٤
مصاريف محملة	(٢٩٦,٤٤٧)	(١٨,٥٥٤)	(٩,٥٨٧)	(٣٢٤,٥٨٨)	(٢٠٩,٨٧١)	(٦٢,٩٤٤)	(١٥,٨٢١)	(٢٨٨,٦٣٦)
نتائج القطاع	٨٥,٩٢٨	(١٥,٦٢٩)	(٤,٩٠٩)	٦٥,٣٩٠	١٣٧,٣٠٠	٢٦٧,٥٥٠	(٥,٠٥٢)	٣٩٩,٧٩٨
مخصص الانخفاض في القيمة	(٨٢,١٦٩)	(٥٩,٠٠٠)	–	(١٤١,١٦٩)	(١٢,٥٠٠)	–	–	(١٢,٥٠٠)
نتائج القطاع بعد المخصص	٣,٧٥٩	(٧٤,٦٢٩)	(٤,٩٠٩)	(٧٥,٧٧٩)	١٢٤,٨٠٠	٢٦٧,٥٥٠	(٥,٠٥٢)	٣٨٧,٢٩٨
(خسائر) أرباح الفترة				(٧٥,٧٧٩)				٣٨٧,٢٩٨

	المجموع *٣٠ يونيو ٢٠٠٨* *ألف درهم* *(غير مدققة)*	*المجموع* *٣١ ديسمبر ٢٠٠٨* *ألف درهم* *(مدققة)*
موجودات القطاع	١١,٧٠٨,٣١١	١١,٨٣٧,٣٨١
مطلوبات القطاع	٩,٤٦٥,٣٤٥	٩,٥٥٥,٤١٥
الاستهلاك	٢,٥٣٠	٣,٦١١
المصاريف الرأسمالية	٩٩٩	٣٢,٨٠٩

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

١٢ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

الالتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية	٢,٨٩٣,١٢٤	٣,٠٣٤,١١٧

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

المطلوبات المحتملة

لا توجد تغيرات جوهرية في المطلوبات المحتملة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٣- 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 الموحد هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (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	٢٤٦	-	٣٧٢	-
حصة المودعين من الأرباح	-	٣٦,٣١٦	-	٣١,٥٣٤
	٢٤٦	٣٦,٣١٦	٣٧٢	٣١,٥٣٤

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الميزانية العمومية الموحدة هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (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	٦,٧٠٠	-	-	١٦,٣٨٧	-	-
التزامات تمويل (إيضاح أ)	-	١,٤٢٨,٦٨٠	-	-	١,٤٢٨,٦٨٠	-
حصة المودعين من الأرباح المستحقة الدفع	-	٧٨,٠٥٢	-	-	٤٤,٠١٣	-
أقساط مستحقة الدفع بخصوص عقارات مؤمنة	-	-	٩,٣٠٣	-	-	٢,٤٦٠

١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(أ) تتضمن التزامات التمويل مبلغ ٩,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٧ – ٩,٠٠٠ ألف درهم) مستحقا لمساهمي شركة تمويل ذ.م.م وتمثل ما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف درهم
أسهم محولة إلى المجموعة بخصوص برنامج ملكية الأسهم للموظفين	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٣,١٧٣	٤,٠١٥
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى	٥٩٤	٦٨٦
	٣,٧٦٧	٤,٧٠١

١٤- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

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

تنتج فجوة الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ كنتيجة للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. مع ذلك، خلال الممارسة الفعلية، تم تدوير معظم التزامات التمويل قصيرة الأجل لفترة أخرى.

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	*خلال شهر واحد* ألف درهم	*من ١ إلى ٣ أشهر* ألف درهم	*من ٣ إلى ١٢ شهر* ألف درهم	*المجموع الفرعي لأقل 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	٣٦٠,٦١٠	–	–	٣٦٠,٦١٠	–	–	٣٦٠,٦١٠
سلفيات ودفعات مقدما ودمم مدينة أخرى	٢,٦١٧	٩,٧٧٨	٩٥,٦٦٢	١٠٨,٠٥٧	٥٥,٠٠٢	–	١٦٣,٠٥٩
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	٣٠,١٧٢	٣٠,١٧٢	٥٩١,٨٠١	–	٦٢١,٩٧٣
استثمارات عقارية	–	–	–	–	٣٩,٦١٠	–	٣٩,٦١٠
استثمارات أخرى	–	–	–	–	٥٦,٢٢٥	–	٥٦,٢٢٥
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٣٨,٨٩١	٢٥٩,٣٥٨	٦٣٤,٩٦٢	١,١٣٣,٢١١	٢,١٤٩,٣٣٥	٧,١٦٨,٩٠٧	١٠,٤٥١,٤٥٣
موجودات ثابتة	–	–	١,٧١٣	١,٧١٣	١٣,٦٦٨	–	١٥,٣٨١
إجمالي الموجودات	٦٠٢,١١٨	٢٦٩,١٣٦	٧٦٢,٥٠٩	١,٦٣٣,٧٦٣	٢,٩٠٥,٦٤١	٧,١٦٨,٩٠٧	١١,٧٠٨,٣١١
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٣,٦٤٠	–	٤٣,٦٤٠
دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٤٦,٠٥٥	٣٧٥,٨٨١	١٦٤,٥٢٨	٦٨٦,٤٦٤	٢٥٨,٧٤٥	–	٩٤٥,٢٠٩
التزامات تمويل	–	٥,٥٣٩,٨٦٥	١٠٠,٠٠٠	٥,٦٣٩,٨٦٥	٢,٨٢٧,٦٣١	٩,٠٠٠	٨,٤٧٦,٤٩٦
إجمالي المطلوبات	١٥٠,٠٥٥	٥,٩١٩,٧٤٦	٢٦٦,٥٢٨	٦,٣٣٦,٣٢٩	٣,١٢٠,٠١٦	٩,٠٠٠	٩,٥٩٤,٤٠٨
الموجودات ناقصا المطلوبات	٤٥٢,٠٦٣	(٥,٦٥٠,٦١٠)	٤٩٥,٩٨١	(٤,٧٠٢,٥٦٦)	(٢١٤,٣٧٥)	٧,١٥٩,٩٠٧	٢,٢٤٢,٩٦٦
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٢٧٦,٧٣٣	٨٤١,٠٧٣	٩٥٦,٦٤٦	٢,٠٧٤,٤٥٢	٨١٨,٦٧٢	–	٢,٨٩٣,١٢٤
	٢٧٦,٧٣٣	٨٤١,٠٧٣	٩٥٦,٦٤٦	٢,٠٧٤,٤٥٢	٨١٨,٦٧٢	–	٢,٨٩٣,١٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١٤- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (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	٣٥٢,٣٠٤	–	–	٣٥٢,٣٠٤	–	–	٣٥٢,٣٠٤
مستحقات ودفعات مقدما وذمم مدينة أخرى	١٣,٥٤٦	٧,٣٦٣	١٤٨,٧٨٢	١٦٩,٦٩١	١٣,٨٢١	١٩,٣٩٦	٢٠٢,٩٠٨
عقارات محتفظ بها للبيع	–	–	٥٠٧,٤٥٩	٥٠٧,٤٥٩	١٦٥,٢٤٣	–	٦٧٢,٧٠٢
استثمارات عقارية	–	–	–	–	٣٩,٦١٠	–	٣٩,٦١٠
استثمارات أخرى	–	١,٦٥٧	٤,٢٣٣	٥,٨٩٠	–	٤٨,٠٨٦	٥٣,٩٧٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٩٩,٨٥٦	٢٤٦,٥٧٥	٦٩٥,٣٠٦	١,٢٤١,٧٣٧	٢,٣٨٥,٣٩١	٦,٨٥٩,٦٨٥	١٠,٤٨٦,٨١٣
موجودات ثابتة	–	٤,٩٠٨	٤٥,٨٧٧	٥٠,٧٨٥	٨,٥٠٢	٥,٧٨١	٦٥,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٦٦٥,٧٠٦	٢٦٠,٥٠٣	١,٤٠١,٦٥٧	٢,٣٢٧,٨٦٦	٢,٦١٢,٥٦٧	٦,٩٣٢,٩٤٨	١١,٨٧٣,٣٨١
المطلوبات							
زكاة مستحقة الدفع	–	–	٦٠,٥٩٩	٦٠,٥٩٩	–	–	٦٠,٥٩٩
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٣٤٣,٩٣٣	٢٧١,٩١٤	١٦٣,٤٠٣	٧٧٩,٢٥٠	١٣٨,٢٣٧	٤,٩٦٥	٩٢٢,٤٥٢
التزامات تمويل	١,٥١٣,٨٩٤	٣,١٦٢,٩٣٠	١,٠٧٠,٠٠٠	٥,٧٤٦,٨٢٤	٢,٨٢٥,٥٤٠	–	٨,٥٧٢,٣٦٤
إجمالي المطلوبات	١,٨٥٧,٨٢٧	٣,٤٣٤,٨٤٤	١,٢٩٤,٠٠٢	٦,٥٨٦,٦٧٣	٢,٩٦٣,٧٧٧	٤,٩٦٥	٩,٥٥٥,٤١٥
الموجودات ناقصا المطلوبات	(١,١٩٢,١٢١)	(٣,١٧٤,٣٤١)	١٠٧,٦٥٥	(٤,٢٥٨,٨٠٧)	(٣٥١,٢١٠)	٦,٩٢٧,٩٨٣	٢,٣١٧,٩٦٦
الالتزامات							
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات	٤٥٤,٧١٦	٥١٧,١٢٦	١,٢٣٥,٢٠٥	٢,٢٠٧,٠٤٧	٨٢٧,٠٧٠	–	٣,٠٣٤,١١٧
	٤٥٤,٧١٦	٥١٧,١٢٦	١,٢٣٥,٢٠٥	٢,٢٠٧,٠٤٧	٨٢٧,٠٧٠	–	٣,٠٣٤,١١٧