تـــمـــويـــل ش.م.ع والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تـمـــويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعـــة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ والتي تتألف من الميزانية العمومية الموحدة المرحلية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيـضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقا لمعايير إعـداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، إعداد التقارير المالية المرحلية (" المعيار المحاسبي الدولي رقـم ٣٤ "). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاجا حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استنادا 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 بـصورة 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.

توقيـــع
نوشاد أنور
شريـك
رقم القيد: ٤٨٩

١٦ أبريل ٢٠٠٨
دبـي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم
إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٣٩,٥١٣	٦١,٢٣٢
إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى		٢٩,٦٠١	١٦,٣٩٤
إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع		١٥٥,٨٦٦	٩,٣٨٣
إيرادات من بيع عقارات لغرض التطوير، صافي		٧٣٦	٤,٥٦٦
إيرادات العمليات		٣٢٥,٧١٦	٩١,٥٧٥
المصاريف العمومية والإدارية		(٥٩,٢٢٤)	(١٩,٦٠٠)
الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح		٢٦٦,٤٩٢	٧١,٩٧٥
حصة المودعين من الأرباح		(٩٠,١٤٥)	(٢١,٥٠٦)
أرباح الفترة		١٧٦,٣٤٧	٥٠,٤٦٩
ربحية السهم:			
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٣	٠.١٨	٠.٠٥
الربح المخفف للسهم (درهم)	٣	٠.١٧	٠.٠٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

الميزانيـة العموميـة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠٠٨

	٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم (مدققة)
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٧٧٨,٢٩١	١٨٩,٧٦١
سلفيات ودفعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى	٦٣٤,٦٣٢	٦٤٧,٠٥٥
عقارات محتفظ بها للبيع	١,٤٢٤,٢٧٥	٢,٣٠٨,٦٩٤
استثمارات عقارية	٤٥,٣٠١	٤٥,٣٠١
استثمارات أخرى	٦٦,٧٥٣	٧٠,٣٣٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦,٦٣٥,٢٨٠	٥,٢١٦,٥٣٩
موجودات ثابتة	٤٢,٢٤١	٣٦,٠٤٠
إجمالي الموجودات	٩,٦٢٦,٧٧٣	٨,٥١٣,٧٢٨
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
زكاة مستحقة الدفع	٣٢,١٢٩	٢٧,٦٨٢
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧٩٢,٠٥٩	٨٠٨,٧٤٩
التزامات تمويل	٦,٧٣٦,٢٠٢	٥,٦٣١,٣٢٩
إجمالي المطلوبات	٧,٥٦٠,٣٩٠	٦,٤٦٧,٧٦٠
حقوق المساهمين		
رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
برنامج ملكية الأسهم للموظفين	(٩,٥٧٧)	(٩,٥٧٧)
احتياطي قانوني	١٣٦,٤٥٢	١٣٦,٤٥٢
احتياطي عام	٤٨٠,١٢٤	٤٨٠,١٢٤
احتياطي خاص	٥٢,٢٩٠	٥٢,٢٩٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	٤١٣	٣٦٥
عنصر حقوق سندات قابلة للتحويل	٦٩,٥٣٤	–
أرباح مستبقاة	٣٣٧,١٤٧	١٦٨,٣١٤
أرباح مقترح توزيعها	–	٢١٨,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢,٠٦٦,٣٨٣	٢,٠٤٥,٩٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٩,٦٢٦,٧٧٣	٨,٥١٣,٧٢٨

رئيس مجلس الإدارة
١٦ أبريل ٢٠٠٨

المدير التنفيذي
١٦ أبريل ٢٠٠٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

	الثلاثة أشـــهر المنتهيـــة في	
	٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة	١٧٦,٣٤٧	٥٠,٤٦٩
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك	٨١١	٧٣٠
إطفاء التكاليف المؤجلة	٢,١٦٢	–
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩٣٧	١٥٨
مخصص مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٦,٢٥٥	–
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	–	(٢,٢٣٩)
حصة المودعين من الأرباح	٩٠,١٤٥	٢١,٥٠٦
	٢٧٦,٦٥٧	٧٠,٦٢٤
التغيرات في رأس المال العامل:		
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	(١,٤٢٤,٩٩٦)	(٤٣٠,٥٨١)
الالتزامات التمويلية	٨٤,٠٩٣	٤٨٦,٤٧٥
عقارات محتفظ بها لغرض البيع	٨٨٤,٤١٩	(١٤٩,٠٧٨)
استثمارات تجارية	٣,٦٣٣	(١,١١٩)
سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى	١٠,٢٦٢	(١٣٤,٧٨٨)
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٢٤٣,٦٧١)	١٢٥,٨٣٤
النقد المستخدم في العمليات	(٤٠٩,٦٠٣)	(٣٢,٦٣٣)
حصة المودعين من الأرباح الموزعة	(٨١,٥٥١)	(١٠,٣٣٢)
زكاة مدفوعة	(٢,٦٧٤)	(١٥٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٩٤)	–
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤٩٤,٠٢٢)	(٤٣,١١٨)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٧,٠١٢)	(٢,١٨١)
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٧,٠١٢)	(٢,١٨١)
الأنشطة التمويلية		
مبالغ محصلة من إصدار سندات قابلة للتحويل	١,٠٩٠,٣١٤	–
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	(٧٥٠)	–
النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١,٠٨٩,٥٦٤	–
الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية	٥٨٨,٥٣٠	(٤٥,٢٩٩)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	١٨٩,٧٦١	٣٨٠,١٨١
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس	٧٧٨,٢٩١	٣٣٤,٨٨٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (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 سندات قابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١,١٠٠)	٩١,٣٠٥	٤٣٥,٠٠٠	٢٥,٨٣٧	٢٠٨	-	٧٨,٣٢٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٨١٩,٥٧٩
الربح من الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٣٨	-	-	-	٣٨
مجموع الإيرادات للفترة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٣٨	-	-	-	٣٨
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٤٦٩	-	٥٠,٤٦٩
مجموع الإيرادات للفترة	-	-	-	-	-	٣٨	-	٥٠,٤٦٩	-	٥٠,٥٠٧
المحول إلى الاحتياطي الخاص	-	-	-	-	٤,٣٠٦	-	-	(٤,٣٠٦)	-	-
الأرباح المعتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٥)	-	(٣٧٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٧	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١,١٠٠)	٩١,٣٠٥	٤٣٥,٠٠٠	٣٠,١٤٣	٢٤٦	-	١٢٤,١١٧	-	١,٦٦٩,٧١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٥٧٧)	١٣٦,٤٥٢	٤٨٠,١٢٤	٥٢,٢٩٠	٣٦٥	-	١٦٨,٣١٤	٢١٨,٠٠٠	٢,٠٤٥,٩٦٨
الربح من الاستثمارات المتوفرة للبيع المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٤٨	-	-	-	٤٨
مجموع الإيرادات للفترة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٤٨	-	-	-	٤٨
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٣٤٧	-	١٧٦,٣٤٧
مجموع الإيرادات للفترة	-	-	-	-	-	٤٨	-	١٧٦,٣٤٧	-	١٧٦,٣٩٥
الأرباح المعتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥٠)	-	(٧٥٠)
مخصص الزكاة لعام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢١)	-	(٧,١٢١)
عنصر حقوق سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٣٤	-	-	٦٩,٥٣٤
تكلفة الأسهم المقررة وفقاً لبرنامج ملكية الأسهم للموظفين	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٧	-	٣٥٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٥٧٧)	١٣٦,٤٥٢	٤٨٠,١٢٤	٥٢,٢٩٠	٤١٣	٦٩,٥٣٤	٣٣٧,١٤٧	-	٢,٠٦٦,٣٨٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

١ - التأسيس و الأنشطة

تـمـويل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مسجلة 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 في السابق تحت اسم تمويل ذ.م.م ورأسمالها المدفوع ٤٥٠ مليون درهم (٤٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم 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 وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن نصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. كذلك تقوم الشركة بأعمال التطوير والمتاجرة بالعقارات.

خلال الفترة، حصلت الشركة بالحصول على رخصة من هيئة التنظيم العقاري في دبي، الإمارات العربية المتحدة لبدء عمليات خدمات إدارة السندات، وبالتالي بدأت المجموعة تلك العمليات خلال الفترة الحالية.

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

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) ومن شركاتها التابعة التالية المسجلة حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨.

الشركات التابعة	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
تمويل مصر للتمويل العقاري	%١٠٠	أنشطة تمويلية واستثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	مصر
تمليك مصر المحدودة	%١٠٠	شركة قابضة	المنطقة الحرة في جبل علي دبي، إ.م.ع
تحفيظ مصر المحدودة	%١٠٠	شركة قابضة	المنطقة الحرة في جبل علي دبي، إ.م.ع

إن الشركات التابعة المشار إليها أعلاه لم تبدأ عملياتها التجارية حتى الآن.

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ باستثناء السياسات الجديدة التالية التي تم إتباعها من قبل المجموعة عند توحيد بيانات الشركات التابعة وإصدار الصكوك القابلة للتحويل خلال الفترة:

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

توحيد البيانات
تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لشركة تمويل ش.م.ع (الشركة) وشركاتها التابعة (مجتمعة "المجموعة"). يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة إعداد التقارير للشركة الأم، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن جميع الأرصدة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة المثبتة ضمن الأصول يتم حذفها بالكامل.

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة بالكامل من تاريخ الحيازة وهو تاريخ حصول الشركة على الرقابة ويستمر توحيد البيانات حتى تاريخ توقف الرقابة.

الصكوك القابلة للتحويل
إن الصكوك القابلة للتحويل التي يمكن سدادها حسب رغبة المصدر يتم تسجيلها كأداة مالية مركبة. يتم احتساب عنصر الحقوق للصكوك القابلة للتحويل باعتباره فائض عوائد الإصدار عن القيمة الحالية للأرباح المستقبلية والدفعات الرئيسية المخصومة بمعدل الربح في السوق الذي ينطبق على التزامات مشابهة ليس لها خيار التحويل.

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 ٢٠٠٧. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣ - ربحية السهم - الأساسي والمخفف

يظهر الجدول التالي الأرباح وبيانات الأسهم المستخدمة في احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ ألف درهم
الربح الأساسي للسهم		
أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٧٥٠ ألف درهم (٢٠٠٧ - ٣٧٥ ألف درهم)	١٧٥,٥٩٧	٥٠,٤٦٩
عدد الأسهم		
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,٠١٨	٠,٠٥
الربح المخفف للسهم		
أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٧٥٠ ألف درهم (٢٠٠٧ - ٣٧٥ ألف درهم)	١٨٧,٢٨٠	٥٠,٠٩٤
عدد الأسهم		
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١,٠١٠٣,١١٩,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح المخفف للسهم (درهم)	٠,٠١٧	٠,٠٥

لم يتم إجراء أي معاملات باستخدام أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد التقارير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية للإصدار.

٤- صكوك قابلة للتحويل

في يناير ٢٠٠٨، أصدرت المجموعة صكوك قابلة للتحويل على شكل شهادات الثمان/صكوك المضاربة ("الصكوك") بمبلغ إجمالي ٣٠٠ مليون دولار أمريكي. تم تأسيس الصكوك لتكون متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، واعتمدت أثناء الاجتماع غير العادي لمساهمي المجموعة الذي عقد بتاريخ _____. تستحق الصكوك في عام ٢٠١٣ وهي ذات نسبة ربح ثابتة قدرها ٤,٣١% ويجب أن تسدد بعد استحقاقها على أساس ربع سنوي. إن مرجع سعر السهم لغرض التحويل حيث سيتم تطبيق علاوة سعر تحويل قدرها ٢٠,٥% تم اعتباره كسعر افتتاحي لسهم الشركة الأم كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٠٧. إن الصكوك مضمونة بالموجودات الإسلامية والتمويلية الخاصة بالشركة الأم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

إن كل شهادة الثمان يمكن استرداها حسب اختيار المصدر في أي وقت بعد سنة واحدة من تاريخ الاستحقاق وفقا لشروط الاكتتاب. عند تنفيذ الخيار حسب رغبة المجموعة سوف يتم إصدار أي من الأسهم بالرجوع إلى سعر السهم أو سوف يتم دفع المبلغ المعادل له نقداً حسب المعدل الحسابي للسعر المتوسط الموزون للأسهم في كل يوم متاجرة خلال آخر ١٠ أيام متتالية ضرب عدد الأسهم التي سيتم إصدارها بموجب سداد الحقوق. كذلك يمكن للمجموعة استرداد شهادات الائتمان حسب بعض الشروط.

أدرجت الصكوك القابلة للتحويل تحت بند التزامات التمويل في الميزانية العمومية كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم
مبالغ محصلة من إصدار صكوك قابلة للتحويل	١,١٠١,٨٤٠
ناقصا: تكاليف الإصدار	١١,٥٢٦
صافي المبالغ المحصلة من إصدار صكوك قابلة للتحويل	١,٠٩٠,٣١٤
ناقصا: عنصر الحقوق عند التثبيت الأولي	٦٩,٥٣٤
عنصر الالتزام عند التثبيت الأولي	١,٠٢٠,٧٨٠
يضاف: أرباح مستحقة حتى نهاية الفترة	١١,٦٨٣
	١,٠٣٢,٤٦٣
ناقصا: الجزء الجاري من الأرباح المصنفة تحت بند الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى	٨,٩٧٠
	١,٠٢٣,٤٩٣

٥- المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي
لأغراض إدارية تم تنظيم أعمال المجموعة في قطاعين رئيسيين:

الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تطوير العقارات

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبنى عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي.

لقد كان التحليل القطاعي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس كما يلي:

	٢٠٠٨				٢٠٠٧			
	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	تطوير العقارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	تطوير العقارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي الإيرادات	١٣٩,٥١٣	١٥٦,٦٠٢	٢٩,٦٠١	٣٢٥,٧١٦	٦١,٢٣٢	٤,٥٦٦	٢٥,٧٧٧	٩١,٥٧٥
مخصص الانخفاض في القيمة	(٦,٢٥٥)	–	–	(٦,٢٥٥)	–	–	–	–
مصاريف يمكن تحميلها	(٤٥,٧٤٠)	(٣٢,٨١٠)	(٤١٨)	(٧٨,٩٦٨)	(١٦,٩٨٤)	(٢,٢٣٨)	–	(١٩,٢٢٢)
نتائج القطاع	٨٧,٥١٨	١٢٣,٧٩٢	٢٩,١٨٣	٢٤٠,٤٩٣	٤٤,٢٤٨	٢,٣٢٨	٢٥,٧٧٧	٧٢,٣٥٣
مصاريف غير محملة				(٦٤,١٤٦)				(٢١,٨٨٤)
أرباح الفترة				١٧٦,٣٤٧				٥٠,٤٦٩

لم يتم تقديم معلومات قطاعية ثانوية نظراً لأن المجموعة تعمل فقط داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

		الالتزامات	
		٣١ مارس ٢٠٠٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ألف درهم
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات التمانية	٦,١	٤,٣٤١,٧٢٢	٣,٤٢٣,٠٢١
شراء عقارات	٦,٢	٨١,٨٨٨	٨١,٨٨٨
مساهمة في رأس المال	٦,٣	٣٩٥,٣٧٢	٤٢٩,٧٦٩
تطوير عقارات	٦,٤	٨,٢٣١	١٠,٥٨١
		٤,٨٢٧,٢١٣	٣,٩٤٥,٢٥٩

٦,١ هذه تمثل التزامات تعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظرا لأن الالتزامات هذه يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحب المبلغ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية.

٦,٢ هذه تمثل التزام لمطوري العقارات بخصوص مشتريات العقارات.

٦,٣ هذه تمثل التزام للاكتتاب في رأسمال إحدى الشركات.

٦,٤ هذه تمثل عقود لمصاريف رأسمالية قائمة بتاريخ الميزانية العمومية.

المطلوبات المحتملة

لا توجد تغيرات جوهرية في المطلوبات المحتملة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.