

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ والتي تتألف من بيان الوضع المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. 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 البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والفحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم 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 ١٣ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي لاحقاً للإعلان بأن الشركة تقوم بمباحثات مع أملاك للتمويل ش.م.ع ومنشأة 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

توقيع

نوشاد أنور

شريك

رقم القيد: ٤٨٩

٢٧ أبريل ٢٠٠٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | ايضاح |
|----------------------------------|------------------|--|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣٩,٥١٣ | ١٨٣,٣٣٦ | إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٢٩,٦٠١ | ١١,٨٦٠ | إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى |
| ١٥٥,٨٦٦ | ٢٢٠ | إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع |
| ٧٣٦ | - | إيرادات من بيع عقارات لغرض التطوير، صافي |
| ٣٢٥,٧١٦ | ١٩٥,٤١٦ | إيرادات العمليات |
| (٥٢,٩٦٩) | (٤١,١٩٥) | المصاريف العمومية والإدارية |
| (٦,٢٥٥) | (٥٢,٠٠٠) | مخصص الانخفاض في قيمة مقابل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٢٦٦,٤٩٢ | ١٠٢,٢٢١ | الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح |
| (٩٠,١٤٥) | (١٤٢,٩٨٤) | حصة المودعين من الأرباح |
| <u>١٧٦,٣٤٧</u> | <u>(٤٠,٧٦٣)</u> | (خسائر) أرباح الفترة |
| | | ربحية السهم: |
| <u>٠,١٧٦</u> | <u>(٠,٠٤١)</u> | ٣ الربح الأساسي للسهم (درهم) |
| <u>٠,١٦٩</u> | <u>غير متوفر</u> | ٣ الربح المخفف للسهم (درهم) |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الشامل الموحد المرحلي

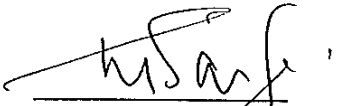
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)


| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧٦,٣٤٧ | (٤٠,٧٦٣) | (خسائر) أرباح الفترة |
| | | الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ٤٨ | ٨ | صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع |
| ٣٥٧ | ٣٥٧ | تكاليف الأسهم الممنوحة بموجب برنامج ملكية الأسهم للموظفين |
| - | (٢٩٣) | فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية |
| ٤٠٥ | ٧٢ | الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة |
| <u>١٧٦,٧٥٢</u> | <u>(٤٠,٦٩١)</u> | إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي
٣١ مارس ٢٠٠٩

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة) | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٣٥٢,٣٠٤ | ٣٣٢,٥٣١ | ٥ | أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق |
| ٢٠٢,٩٠٨ | ١٤٧,١٧٦ | | سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى |
| ٦٧٢,٧٠٢ | ٦٦٦,١٨١ | ٦ | عقارات محتفظ بها للبيع |
| ٣٩,٦١٠ | ٣٩,٦١٠ | ٧ | استثمارات عقارية |
| ٥٣,٩٧٦ | ٥٥,١٩٧ | ٨ | استثمارات أخرى |
| ١٠,٤٨٦,٨١٣ | ١٠,٥٦٢,٥٥٨ | ٩ | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية |
| ٦٥,٠٦٨ | ٦٨,٤٣٠ | | موجودات ثابتة |
| <u>١١,٨٧٣,٣٨١</u> | <u>١١,٨٧١,٦٨٣</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٦٠,٥٩٩ | ٥٥,٦٤٠ | | زكاة مستحقة الدفع |
| ٩٢٢,٤٥٢ | ٩٨٤,٤٥٩ | | دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| ٨,٥٧٢,٣٦٤ | ٨,٥٥٤,٣٠٩ | | التزامات تمويل |
| <u>٩,٥٥٥,٤١٥</u> | <u>٩,٥٩٤,٤٠٨</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| (٧,٦٨٠) | (٧,٦٨٠) | | برنامج ملكية الأسهم للموظفين |
| ١٨٢,٥٤٧ | ١٨٢,٥٤٧ | | احتياطي قانوني |
| ٥٢٦,١٩١ | ٥٢٦,١٩١ | | احتياطي عام |
| ١٠٢,٩٥١ | ١٠٢,٩٥١ | | احتياطي خاص |
| ٤٤٤,٤٨٨ | ٤٠٤,٠٨٢ | | أرباح غير موزعة |
| ٦٢٧ | ٦٣٥ | | التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة |
| ٦٩,٥٣٤ | ٦٩,٥٣٤ | | عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل |
| (٦٩٢) | (٩٨٥) | | احتياطي تحويل عملات |
| <u>٢,٣١٧,٩٦٦</u> | <u>٢,٢٧٧,٢٧٥</u> | | إجمالي حقوق المساهمين |
| <u>١١,٨٧٣,٣٨١</u> | <u>١١,٨٧١,٦٨٣</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |


الرئيس التنفيذي
٢٧ أبريل ٢٠٠٩


رئيس مجلس الإدارة
٢٧ أبريل ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| الف درهم | الف درهم | |
| ١٧٦,٣٤٧ | (٤٠,٧٦٣) | الأنشطة التشغيلية |
| ٨١١ | ١,١٧٥ | (خسائر) أرباح الفترة |
| ٢,١٦٢ | ٢,١٣٢ | التعديلات للبنود التالية: |
| ٩٣٧ | ٥١٨ | الاستهلاك |
| | | إطفاء التكاليف المؤجلة |
| | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | مخصص مقابل الموجودات التمويلية |
| | | والاستثمارية الإسلامية |
| | | حصة المودعين من الأرباح |
| ٦,٢٥٥ | ٥٢,٠٠٠ | |
| ٩٠,١٤٥ | ١٤٢,٩٨٤ | |
| ٢٧٦,٦٥٧ | ١٥٨,٠٤٦ | |
| (١,٤٢٤,٩٩٦) | ٩٠,٧٧٣ | التغيرات في رأس المال العامل: |
| ٨٤,٠٩٣ | (١٨,٠٥٥) | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٨٨٤,٤١٩ | ٦,٥٢١ | الالتزامات التمويلية |
| ٣,٦٣٣ | (١,٢١٣) | عقارات محتفظ بها لغرض البيع |
| ١٠,٢٦٢ | ٥٣,٩٥٧ | استثمارات تجارية |
| (٢٤٣,٦٧١) | (١٩٤,٣٥١) | سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى |
| | | دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| (٤٠٩,٦٠٣) | ٩٥,٦٧٨ | صافي النقد من (المستخدم في) العمليات |
| (٢,٦٧٤) | (٤,٩٥٩) | زكاة مدفوعة |
| (١٩٤) | (١,٤٨٠) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٨١,٥٥١) | (١٠٤,١٨٢) | حصة المودعين من الأرباح الموزعة |
| (٤٩٤,٠٢٢) | (١٤,٩٤٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (٧,٠١٢) | (٤,٥٣٧) | الأنشطة الاستثمارية |
| | | إضافات إلى الموجودات الثابتة |
| (٧,٠١٢) | (٤,٥٣٧) | النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ١,٠٩٠,٣١٤ | - | الأنشطة التمويلية |
| (٧٥٠) | - | مبالغ محصلة من إصدار صكوك |
| | | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة |
| ١,٠٨٩,٥٦٤ | - | صافي النقد من الأنشطة التمويلية |
| ٥٨٨,٥٣٠ | (١٩,٤٨٠) | صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| - | (٢٩٣) | احتياطي تحويل عملات |
| ١٨٩,٧٦١ | ٣٥٢,٣٠٤ | النقدية وشبه النقدية في ١ يناير |
| ٧٧٨,٢٩١ | ٣٣٢,٥٣١ | النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

| | لرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٩,٥٧٧) | ١٣٦,٤٥٢ | ٤٨٠,١٢٤ | ٥٢,٢٩٠ | ٣٦٥ | ١٦٨,٣١٤ | - | - | ٢١٨,٠٠٠ | ٢,٤٥,٩٦٨ |
|--|-----------------------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----|----------|---|---|-----------|-----------|
| لرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٩,٥٧٧) | ١٣٦,٤٥٢ | ٤٨٠,١٢٤ | ٥٢,٢٩٠ | ٣٦٥ | ١٦٨,٣١٤ | - | - | ٢١٨,٠٠٠ | ٢,٤٥,٩٦٨ |
| مجموع الإيرادات الشاملة للفترة | | - | - | - | - | - | ٤٨ | - | - | - | - | ١٧٦,٧٥٢ |
| الأرباح المعتمدة | | - | - | - | - | - | - | ١٧٦,٧٥٢ | - | - | (٢١٨,٠٠٠) | (٢١٨,٠٠٠) |
| لزيادة مخصص عام ٢٠٠٧ | | - | - | - | - | - | - | (٧,١٢١) | - | - | - | (٧,١٢١) |
| اتعاب أعضاء مجلس الإدارة | | - | - | - | - | - | - | (٧٥٠) | - | - | - | (٧٥٠) |
| عصر حقوق ملكية المسكوك قابلة للتحويل | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩,٥٢٤ |
| لرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٩,٥٧٧) | ١٣٦,٤٥٢ | ٤٨٠,١٢٤ | ٥٢,٢٩٠ | ٤١٣ | ٣٣٧,١٤٧ | - | - | - | ٢,٠٢٦,٣٨٢ |
| لرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٧,٦٨٠) | ١٨٢,٥٤٧ | ٥٢٦,١٩١ | ١٠٢,٩٥١ | ٦٢٧ | ٤٤٤,٤٨٨ | - | - | - | ٢,٣١٧,٩٦٦ |
| مجموع الإيرادات والمصاريف الشاملة للفترة | | - | - | - | - | - | ٨ | (٤٠,٤٠٦) | - | - | - | (٤٠,٦٩١) |
| لرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩ | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (٧,٦٨٠) | ١٨٢,٥٤٧ | ٥٢٦,١٩١ | ١٠٢,٩٥١ | ٦٣٥ | ٤٠٤,٠٨٢ | - | - | - | ٢,٢٧٧,٢٧٥ |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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.ع 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 تحرم 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 ٢٠٠٩.

| الشركات التابعة | نسبة الملكية | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس |
|---|--------------|---|--------------------------------------|
| تمويل للعقارات والاستثمارات ذ.م.ع | ١٠٠% | تطوير العقارات التي تشمل الإنشاء والشراء والبيع والإيجار والوساطة والوكالة وخدمات الإدارة | الإمارات العربية المتحدة |
| تمويل مصر للتمويل العقاري ش.م.ع | ١٠٠% | أنشطة تمويلية واستثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية | مصر |
| تمليك مصر المحدودة | ١٠٠% | تجارة عامة | المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع |
| تحفيظ مصر المحدودة | ١٠٠% | تجارة عامة | المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع |
| 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 |
| لإجاز المملكة العربية السعودية المحدودة | ١٠٠% | تجارة عامة | المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع |
| بي أف القابضة المحدودة (تحت التصفية) | ١٠٠% | بيع وشراء عقارات | المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.م.ع |
| تمويل للتمويل المحدودة | ١٠٠% | اس بي أي لإصدار الصكوك القابلة للتحويل | جبرسي |
| 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.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١ - التأسيس والأنشطة (تتمة)

في ٥ أكتوبر ٢٠٠٨، أعلنت المجموعة بأن تمويل ش.م.ع وأمالك 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 وإجراء التوصيات لوزير الدولة للشؤون المالية بخصوص نتائج اللجنة بهدف توفير استقرار طويل الأجل للشركة. قامت اللجنة بتعيين مستشارين متوعين (يشملون مؤسسات قانونية ومحاسبية وبنك الاستثمار) لمساعدة اللجنة في تقديم التوصيات التي من 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 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 مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 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 بعد ١ يناير ٢٠٠٩.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية (المعدل):

يتطلب المعيار المعدل بخصوص التغييرات في حقوق الملكية الناتجة من المعاملات مع المالكين بصفتهم المالكين (أي تغييرات الإيرادات للمالك) أن يتم عرضها في بيان التغييرات في حقوق الملكية. إن جميع التغييرات في حقوق الملكية (التغييرات لغير المالكين في حقوق الملكية) يتطلب عرضها منفصلة في بيان الأداء (بيان الإيرادات الشامل). إن عناصر بيان الإيرادات الشامل لا يسمح بعرضها في بيان التغييرات 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" حيث يمكن 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.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية في البداية بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. تشمل القيمة المدرجة على تكلفة إحلال جزء من الاستثمار العقاري الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم استيفاء معيار التثبيت 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 استبعادها. 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 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 المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض الدائم في القيمة إن وجد.

الاستثمارات المتوفرة للبيع

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

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

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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 زائداً المعدل 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 أية تغيير عن الأرباح الأساسية المععلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

| <u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس</u> | <u>٢٠٠٨</u> | <u>٢٠٠٩</u> | |
|---|------------------|------------------|---|
| <u>ألف درهم</u> | <u>ألف درهم</u> | <u>ألف درهم</u> | |
| ١٧٦,٣٤٧ | (٤٠,٧٦٣) | (٤٠,٧٦٣) | (خسائر) أرباح الفترة |
| (٧٥٠) | - | - | ناقصاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| <u>١٧٥,٥٩٧</u> | <u>(٤٠,٧٦٣)</u> | <u>(٤٠,٧٦٣)</u> | الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| <u>عدد الأسهم</u> | | | |
| <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف) |
| <u>٠,١٧٦</u> | <u>(٠,٠٤١)</u> | <u>(٠,٠٤١)</u> | الربح الأساسي للسهم (درهم) |

الربح المخفف للسهم

| <u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس</u> | <u>٢٠٠٨</u> | <u>٢٠٠٩</u> | |
|---|------------------|------------------|---|
| <u>ألف درهم</u> | <u>ألف درهم</u> | <u>ألف درهم</u> | |
| ١٧٥,٥٩٧ | (٤٠,٧٦٣) | (٤٠,٧٦٣) | (خسائر) أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ١١,٦٨٣ | ١١,٨٧٢ | ١١,٨٧٢ | يضاف: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل |
| <u>١٨٧,٢٨٠</u> | <u>(٢٨,٨٩١)</u> | <u>(٢٨,٨٩١)</u> | |
| <u>عدد الأسهم</u> | | | |
| <u>١,١٠٣,٣٧٧</u> | <u>١,١٣٦,٣٣٨</u> | <u>١,١٣٦,٣٣٨</u> | المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف) |
| <u>٠,١٦٩</u> | <u>غير متوفر</u> | <u>غير متوفر</u> | الربح المخفف للسهم (درهم) |

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للإصدار.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٤ - أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣١ مارس ٢٠٠٩.

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٩,٥٧٧,٠٧٧ | ٧,٦٨٠,٠٢٧ |
| %٠,٠٩٦ | %٠,٧٧ |
| ٩,٥٧٧,٠٧٧ | ٧,٦٨٠,٠٢٧ |
| ٦٤,٤٥٣,٧٢٨ | ٧,٦٠٣,٢٢٧ |

عدد أسهم الخزينة
أسهم الخزينة كنسبة لإجمالي الأسهم المصدرة
تكلفة أسهم الخزينة (بالآلاف درهم)
قيمة أسهم الخزينة في السوق (بالآلاف درهم)

الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

| عدد الأسهم | |
|------------------|------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ٩,٥٧٧,٠٧٧ | ٧,٦٨٠,٠٢٧ |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| <u>٩,٥٧٧,٠٧٧</u> | <u>٧,٦٨٠,٠٢٧</u> |

الرصيد كما في ١ يناير و ٣١ مارس
المشتريات
إصدار أسهم منحة
المبيعات

الرصيد كما في ٣١ مارس

٥ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ٣١ مارس ٢٠٠٩ |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٣٥٢,٢٤٦ | ٣٣٢,٤٨٦ |
| ٥٨ | ٤٥ |
| <u>٣٥٢,٣٠٤</u> | <u>٣٣٢,٥٣١</u> |

الأرصدة لدى البنوك
النقد في الصندوق

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

٦ - العقارات المحتفظ بها للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ٣١ مارس ٢٠٠٩ |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٢,٣٠٨,٦٩٤ | ٦٧٢,٧٠٢ |
| ٥١٨,٧٨٢ | - |
| - | (٥,٢٥٠) |
| (٢,١٥٤,٧٧٤) | (١,٢٧١) |
| <u>٦٧٢,٧٠٢</u> | <u>٦٦١,١٨١</u> |

الرصيد كما في ١ يناير
العقارات المستحوذة
المحول إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
تكلفة العقارات المباعة

إن العقارات المحتفظ بها للبيع موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٧- الاستثمارات العقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|----------------------------|
| ٤٥,٣٠١ | ٣٩,٦١٠ | الرصيد كما في ١ يناير |
| (٥,٦٩١) | - | التغيرات في القيمة العادلة |
| <u>٣٩,٦١٠</u> | <u>٣٩,٦١٠</u> | |

إن الاستثمارات العقارية موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

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

٨- الاستثمارات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|---|
| ٤,٢٣٣ | ٥,٠٠٣ | للمتاجرة: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة) أسهم متداولة |
| ١,٦٥٧ | ١,٦٦٥ | المتوفرة للبيع: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة) وحدات صناديق مشتركة متداولة (أ) استثمارات أخرى (ب) |
| ٩٢٠ | ٩٢٠ | |
| <u>٢,٥٧٧</u> | <u>٢,٥٨٥</u> | |
| ٣٨,٨٤٦ | ٣٨,٨٤٦ | محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة) استثمارات في الأوراق المالية (ج) أرباح مستحقة من أوراق مالية |
| ٩,٢٤٠ | ٩,٦٨٣ | |
| <u>٤٨,٠٨٦</u> | <u>٤٨,٥٢٩</u> | |
| ٥٤,٨٩٦ | ٥٦,١١٧ | |
| (٩٢٠) | (٩٢٠) | ناقصاً: مخصص الانخفاض الدائم في القيمة |
| <u>٥٣,٩٧٦</u> | <u>٥٥,١٩٧</u> | |

(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.

(ج) 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.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٩- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| ٤,٣٦٨,٣٥٢ | ٤,٤٩٤,٦٩١ | إجارة |
| ٦١٤,١٦٥ (٣١,٤٠٧) | ٦٨٢,٤٩٩ (١٨,٠٤٠) | إجمالي ذمم المرابحة المدينة ناقصاً: أرباح مؤجلة |
| ٥٨٢,٧٥٨ | ٦٦٤,٤٥٩ | صافي ذمم المرابحة المدينة |
| ٦٥٧,٠٥٧ | ٥١٣,٥٥١ | استصناع |
| ٤,٩٦٤,٠٨١ | ٥,٠٢٧,٢٩٢ | إجارة آجلة |
| ١٠,٥٧٢,٢٤٨ (٨٥,٤٣٥) | ١٠,٦٩٩,٩٩٣ (١٣٧,٤٣٥) | ناقصاً: المخصص للانخفاض الدائم في القيمة |
| <u>١٠,٤٨٦,٨١٣</u> | <u>١٠,٥٦٢,٥٥٨</u> | |

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣١٤,٣٨٩ ألف درهم (٢٠٠٨ - ٢٧٧,١٦٩ 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 كضمان للمبلغ الذي تم تمويله.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

- 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 والنشاطات المتعلقة وتضمن الصولات.

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. إن التحليل القطاعي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ كما يلي:

٢٠٠٩

| المجموع ألف درهم | أخرى ألف درهم | تطوير العقارات | | الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية | | المجموع ألف درهم |
|---------------------|------------------|----------------|-----------|---|----------|---------------------|
| | | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٢٥,٧١٦ | ٤,١٦٢ | ١٧٣,٦٩٨ | ١٤٧,٨٥٦ | ١٩٥,٤١٦ | ٣,١٨٧ | ١٩٢,٠٠٩ |
| (١٤٣,١١٤) | (٤,٠٨٢) | (٣٦,٣٢٩) | (١٠٢,٧٠٣) | (١٨٤,١٧٩) | (٢,٦٠٧) | (١٧٠,٨٦٤) |
| ١٨٢,٦٠٢ | ٨٠ | ١٣٧,٣٦٩ | ٤٥,١٥٣ | ١١,٢٣٧ | ٥٨٠ | ٢١,١٤٥ |
| (٦,٢٥٥) | - | - | (٦,٢٥٥) | (٥٢,٠٠٠) | - | (٥٢,٠٠٠) |
| ١٧٦,٣٤٧ | ٨٠ | ١٣٧,٣٦٩ | ٣٨,٨٩٨ | (٤٠,٧٦٢) | ٥٨٠ | (٣٠,٨٥٥) |
| ١٧٦,٣٤٧ | | | | (٤٠,٧٦٢) | | |

المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
ألف درهم
(مدققة)

المجموع
٣١ مارس ٢٠٠٩
ألف درهم
(غير مدققة)

| | | | | | | | |
|------------|---------|-----------|------------|------------|---------|---------|------------|
| ١١,٨٣٧,٣٨١ | ٤١٢,٣٥٢ | ٨٨٨,٦٩٧ | ١٠,٥٧٢,٣٣٢ | ١١,٨٧١,٦٨٣ | ٢٩٣,٣٨٩ | ٨١٩,٠٦٩ | ١٠,٦٥٩,٢٢٥ |
| ٩,٥٥٥,٤١٥ | ٨٠٤,١٢٤ | ١,٠٠١,٠٩١ | ٧,٧٥٠,٢٠٠ | ٩,٥٩٤,٤٠٨ | ٥٣١,٤٣٢ | ٧٠٧,٦٤٠ | ٨,٣٥٥,٣٣٦ |
| ٢,٦٦١ | ٣,٥٩٢ | ١٩ | - | ١,١٧٥ | ١,١٧٥ | - | - |
| ٣٢,٨٠٩ | ١٩,٦٢٨ | ١٣,١٧١ | - | ٤,٥٣٧ | - | ٤,٥٣٧ | - |

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١١ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

الالتزامات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ الف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٩ الف درهم (غير مدققة) | التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية |
|--|--|--|
| ٣,٠٣٤,١١٧ | ٢,٩٦٦,٧٣٤ | |

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.

١٢ - 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:

| ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) | | ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|---|
| موظفي الإدارة العليا | مساهمين رئيسيين | موظفي الإدارة العليا | مساهمين رئيسيين | |
| الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | |
| - | ١٨٦ | - | ٢٩٠ | الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ١٥,٦٣٥ | - | ٢٨,٩٢٦ | - | حصة المودعين من الأرباح |
| ١٥,٦٣٥ | ١٨٦ | ٢٨,٩٢٦ | ٢٩٠ | |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) | | | ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| موظفي الإدارة العليا | مساهمين رئيسيين أخرى | موظفي الإدارة العليا | مساهمين رئيسيين أخرى | موظفي الإدارة العليا | مساهمين رئيسيين أخرى | |
| الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | |
| - | - | ١٦,٣٨٧ | - | - | ١٦,٠٤١ | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية |
| - | ١,٤٢٨,٦٨٠ | - | - | - | ١,٤٢٨,٦٨٠ | التزامات تمويل (إيضاح أ) |
| - | ٤٤,٠١٣ | - | - | - | ٦٣,١١٩ | حصة المودعين من الأرباح |
| - | - | - | - | - | - | المستحقة الدفع |
| - | - | - | - | - | - | أقساط مستحقة الدفع بخصوص |
| ٢,٤٦٠ | - | - | ٥,٩٦٧ | - | - | عقارات مؤمنة |

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١٢ - 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم |
|--|--|
| <u>٩,٠٠٠</u> | <u>٩,٠٠٠</u> |

أسهم محولة إلى المجموعة بخصوص برنامج ملكية الأسهم للموظفين

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم |
|--|--|
| ١,٨٩٥ | ١,٧٠٩ |
| ٥٠٤ | ٣٨٦ |
| <u>٢,٣٩٩</u> | <u>٢,٠٩٥</u> |

مزايا قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير منقحة)

١٢ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

تم تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات والبيود خارج الميزانية العمومية وفقاً للزمن الذي يتوقع به الاسترداد أو للتسديد أو البيع.

في ٣١ مارس ٢٠٠٩

| الإجمالي ألف درهم | أكثر من ٥ سنوات ألف درهم | من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر ألف درهم | من ٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم | من ١ إلى ٣ أشهر ألف درهم | خلال شهر واحد ألف درهم |
|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| ٣٣٢,٥٣١ | - | - | ٣٣٢,٥٣١ | - | - | ٣٣٢,٥٣١ |
| ١٤٧,١٧٦ | - | ٢١,٦٦٤ | ١٢٥,٥١٢ | ١١٥,٥١١ | ٩,٥١٧ | ٤٨٤ |
| ٦٦٦,١٨١ | - | ١٦٥,٢٤٣ | ٥٠٠,٩٣٨ | ٥٠٠,٩٣٨ | - | - |
| ٣٩,٦١٠ | - | ٣٩,٦١٠ | - | - | - | - |
| ٥٥,١٩٧ | ٤٨,٥٣٠ | - | ٦,٦٦٧ | ٦,٦٦٧ | - | - |
| ١,٥٦٢,٥٥٨ | ٦,٦٧٣,٨٤٧ | ٢,٣٠٩,٣٢٣ | ١,٥٧٩,٣٨٨ | ١,١٣٩,٨٥١ | ٢٨٠,٠٦٧ | ١٥٩,٤٧٠ |
| ٦٨,٤٣٠ | ٥,٤٣٨ | ١١,٢٨١ | ٥١,٧١١ | ٥١,٧١١ | - | - |
| ١١,٨٧١,٦٨٣ | ٦,٧٢٧,٨١٥ | ٢,٥٤٧,١٢١ | ٢,٥٩٦,٧٤٧ | ١,٨١٤,٦٧٨ | ٢٨٩,٥٨٤ | ٤٩٢,٤٨٥ |
| ٥٥,٦٤٠ | - | ٢٨,٦٤٠ | ٢٧,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ |
| ٩٨٤,٤٥٩ | ٤,٠٠١ | ١٤٠,٢١٧ | ٨٤٠,٢٤١ | ١٢٩,٠٣٨ | ٥٠٦,٤٢٦ | ٢٠٤,٧٧٧ |
| ٨,٥٥٤,٣٠٩ | - | ٢,٨٣٦,٦٣١ | ٥,٧١٧,٦٧٨ | ٧٠٥,٠٠٠ | ٥,٠١٢,٦٧٨ | - |
| ٩,٥٩٤,٤٠٨ | ٤,٠٠١ | ٣,٠٠٥,٤٨٨ | ٦,٥٨٤,٩١٩ | ٨٤٩,٠٣٨ | ٥,٥٢٧,١٠٤ | ٢٠٨,٧٧٧ |
| ٢,٢٧٧,٢٧٥ | ٦,٧٢٣,٨١٤ | (٤٥٨,٣٦٧) | (٣,٩٨٨,١٧٢) | ٩٦٥,٦٤٠ | (٥,٢٣٧,٥٢٠) | ٢٨٣,٧٠٨ |
| ٢,٩٦٦,٧٣٤ | - | ٦٥٤,٣٦٤ | ٢,٣١٢,٣٧٠ | ١,٣٣٥,١٣٠ | ٥٢٤,٨٩٦ | ٤٥٢,٣٤٤ |
| ٢,٩٦٦,٧٣٤ | - | ٦٥٤,٣٦٤ | ٢,٣١٢,٣٧٠ | ١,٣٣٥,١٣٠ | ٥٢٤,٨٩٦ | ٤٥٢,٣٤٤ |

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير منقحة)

١٣ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

| | الإجمالي آلف درهم | أكثر من ٥ سنوات آلف درهم | من سنة إلى ٥ سنوات آلف درهم | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر آلف درهم | من ٣ إلى ١٢ شهر آلف درهم | من ١ إلى ٣ أشهر آلف درهم | خلال شهر واحد آلف درهم | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|---|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|
| الموجودات | ٢٥٢,٣٠٤ | - | - | ٢٥٢,٣٠٤ | - | - | ٣٥٢,٣٠٤ | |
| أرصدة لدى البنوك وقيد في الصندوق | ٢٠٢,٩٠٨ | ١٣,٨٢١ | ١٣,٨٢١ | ١٦٩,٦٩١ | ١٤٨,٧٨٢ | ٧,٣٦٣ | ١٣,٥٤٦ | |
| سلفيات ودفعات مقدما ونم مدينية أخرى | ٦٧٢,٧٠٢ | - | ١٦٥,٢٤٣ | ٥٠٧,٤٥٩ | ٥٠٧,٤٥٩ | - | - | |
| عقارات محتفظ بها للبيع | ٣٩,٦١٠ | - | ٣٩,٦١٠ | - | - | - | - | |
| استثمارات عقارية | ٥٣,٩٧٨ | ٤٨,٠٧٦ | - | ٥,٩٠٢ | ٤,٢٣٣ | ١,٦٥٧ | - | |
| استثمارات أخرى | ١١٧,٦٧٤ | ٦,٨٥٩,٦٨٥ | ٢,٣٨٥,٣٩١ | ١,٢٤١,٧٣٧ | ٦٩٥,٣٠٦ | ٢٤٦,٥٧٥ | - | |
| موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية | ٧٦,٠٦١ | ٥,٧٨١ | ٨,٥٠٢ | ٥٠,٧٨٥ | ٤٥,٨٧٧ | ٤,٩٠٨ | - | ٢٩٩,٨٥٦ |
| إجمالي الموجودات | ١,٧٨٣,٨٧٢ | ٦,٩٣٢,٩٤٨ | ٢,٦١٢,٥٦٧ | ٢,٣٢٧,٨٦٦ | ١,٤٠١,٦٥٧ | ٢٦٠,٥٠٣ | ٦٦٥,٧٠٦ | |
| المطلوبات | ٦٠,٥٩٩ | - | - | ٦٠,٥٩٩ | ٦٠,٥٩٩ | - | - | |
| زكاة مستحقة الدفع | ٩٢٢,٤٥٢ | ٤,٩٦٥ | ١٣٨,٢٣٧ | ٧٧٩,٢٥٠ | ١٦٣,٤٠٣ | ٢٧١,٩١٤ | ٣٤٣,٩٣٣ | |
| نم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع | ٣١١,٣٦٤ | - | ٢,٨٢٥,٥٤٠ | ٥,٧٤٦,٧٢٤ | ١,٠٧٠,٠٠٠ | ٢,١٦٢,٩٣٠ | ١,٥١٣,٧٩٤ | |
| مطلوبات أخرى | ٩,٥٥٥,٤١٥ | ٤,٩٦٥ | ٨٨٨,٧٧٧ | ١,٥٨٦,٦٧٦ | ١,٢٩٤,٠٠٢ | ٣,٤٣٤,٨٤٤ | ١,٨٥٧,٨٨٧ | |
| التزامات تمويل | ٤٦٦,٩٦٦ | ٦,٩٢٧,٩٧٣ | (٣٥١,٢١٠) | (٤,٢٥٨,٧٠٨) | ١٠٧,٦٥٥ | (٣,١٧٤,٣٤١) | (١,١٩٢,١٢١) | |
| إجمالي المطلوبات | ٢,٣١٧,٩٦٦ | ١٤,٠٦٢,٩٠٦ | ٣,٠٦٠,٣٦٧ | ٤,٢٥٨,٧٠٨ | ١,٠٧,٦٥٥ | (٣,١٧٤,٣٤١) | (١,١٩٢,١٢١) | |
| الموجودات ناقصا المطلوبات | ١,٤٦٦,٩١٠ | ٢,٨٦٦,٠٤١ | (٣٥١,٢١٠) | (١,٩٣٠,٩٠٢) | ١,٢٣٥,٢٠٥ | ٥١٧,١٢٦ | ٤٥٤,٧١٦ | |
| الالتزامات | ٢,٠٣٤,١١٧ | - | ٨٢٧,٠٧٠ | ٢,٢٠٧,٠٤٧ | ١,٢٣٥,٢٠٥ | ٥١٧,١٢٦ | ٤٥٤,٧١٦ | |
| التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات | ٢,٠٣٤,١١٧ | - | ٨٢٧,٠٧٠ | ٢,٢٠٧,٠٤٧ | ١,٢٣٥,٢٠٥ | ٥١٧,١٢٦ | ٤٥٤,٧١٦ | |