

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تمويل ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والتي تتألف من بيان الوضع المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يوليو ٢٠٠٩ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدى 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، لفتنا الانتباه إلى الإيضاحين رقم ١ و ١٤ 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
إدوارد ب. كوينلان
شريك
رقم القيد: ٩٣

٢١ يوليو ٢٠٠٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٠,٢٨٣	٣٦٧,٤٩٦	٢١٠,٧٧٠	١٨٤,١٦٠	إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤٧,٣٩٠	٢٠,٥٨٢	١٧,٧٨٩	٨,٧٢٢	إيرادات رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢٩٠,٠٢٥	١,٩٠٠	١٣٤,١٥٩	١,٦٨٠	إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع
٧٣٦	-	-	-	إيرادات من بيع عقارات لغرض التطوير، صالفي
٦٨٨,٤٣٤	٣٨٩,٩٧٨	٣٦٢,٧١٨	١٩٤,٥٦٢	إيرادات العمليات
(١١٠,٣٤٧)	(٧٢,٢٧٢)	(٥٧,٣٧٨)	(٣٧,٠٧٧)	٣ المصاريف العمومية والإدارية
(١٢,٥٠٠)	(١٤١,١٦٩)	(٦,٢٤٥)	(٨٤,١٦٩)	مخصصات الانخفاض
٥٦٥,٥٨٧	١٧٥,٥٣٧	٢٩٩,٠٩٥	٧٣,٣١٦	الأرباح قبل حصة المودعين من الأرباح
(١٧٨,٢٨٩)	(٢٥١,٣١٦)	(٨٨,١٤٤)	(١٠٨,٣٣٢)	حصة المودعين من الأرباح
<u>٣٨٧,٢٩٨</u>	<u>(٧٥,٧٧٩)</u>	<u>٢١٠,٩٥١</u>	<u>(٣٥,٠١٦)</u>	(خسائر) أرباح الفترة
ربحية السهم:				
<u>٠,٣٨٦</u>	<u>(٠,٠٧٦)</u>	<u>٠,٢١٠</u>	<u>(٠,٠٣٥)</u>	٤ الربح الأساسي للسهم (درهم)
<u>٠,٣٦٩</u>	<u>غير متوفر</u>	<u>٠,١٩٩</u>	<u>غير متوفر</u>	٤ الربح المخفف للسهم (درهم)

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الشامل الموحد المرحلي

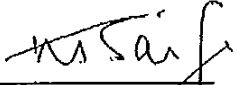
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)


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

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي
في ٣٠ يوليو ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يوليو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٣٥٢,٣٠٤	٣٦١,٦١٠	٦	أرصدة لدى البنوك وقند في الصندوق
٢٠٢,٩٠٨	١٦٣,١٥٩		سلفيات ودفعات مقدما و ذمم مدينة أخرى
٦٧٢,٧٠٢	٦٢١,٩٧٣	٧	عقارات محتفظ بها للبيع
٣٩,٦١٠	٣٩,٦١٠	٨	استثمارات عقارية
٥٣,٩٧٦	٥٦,٢٢٥	٩	استثمارات أخرى
١٠,٤٨٦,٨١٣	١٠,٤٥١,٤٥٣	١٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٥,٠٦٨	١٥,٣٨١		موجودات ثابتة
<u>١١,٨٧٣,٣٨١</u>	<u>١١,٧٠٨,٣١١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦٠,٥٩٩	٤٣,٦٤٠		زكاة مستحقة الدفع
٩٢٢,٤٥٢	٩٤٥,٢٠٩		دائون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٥٧٢,٣٦٤	٨,٤٧٦,٤٩٦		التزامات تمويل
<u>٩,٥٥٥,٤١٥</u>	<u>٩,٤٦٥,٣٤٥</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠١١,٠١١	١,٠١١,٠١١		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	٣٦٩,٤٢٣		أرباح غير موزعة
٦٢٧	-		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
٦٩,٥٣٤	٦٩,٥٣٤		عناصر حقوق صكوك قابلة للتحويل
(٦٩٢)	-		احتياطي تحويل عملات
<u>٢,٣١٧,٩٦٦</u>	<u>٢,٢٤٢,٩٦٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١١,٨٧٣,٣٨١</u>	<u>١١,٧٠٨,٣١١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي
١٠ يوليو ٢٠٠٩


رئيس مجلس الإدارة
٢١ يوليو ٢٠٠٩

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

السنّة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٧,٢٩٨	(٧٥,٧٧٩)	الأنشطة التشغيلية
		(خسائر) أرباح الفترة
		التعديلات للبيود التالية:
		الاستهلاك
١,٦٤٠	٢,٥٣٠	إطفاء التكاليف المؤجلة
٤,١٧٨	٤,١٤٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٤٧	١,٠٨١	مخصصات الانخفاض
١٢,٥٠٠	١٤١,١٦٩	حصة المودعين من الأرباح
١٧٨,٢٨٩	٢٥١,٣١٦	
٥٨٥,٦٥٢	٣٢٤,٤٦٥	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٣,٥٣٩,٥٦٩)	٩٣,٣٥٨	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٠٠٧,٠٤٦	(٩٥,٨٦٨)	الالتزامات التمويلية
١,٥٥٢,٨٤٣	-	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٣,٦٩٧	(٢,٨٧٦)	استثمارات أخرى
(٥٩,٤٤٦)	٧٥,٥٤٤	سلفيات ودفعات مقدما و نهم مدينة أخرى
٣٧,١٠٨	(١٩٨,٠٥٣)	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤١٢,٦٦٩)	١٩٦,٥٧٠	صافي النقد من (المستخدم في) العمليات
(٣,٢٢٢)	(١٦,٩٥٩)	زكاة مدفوعة
(٤٦٣)	(١,٧٢٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٨١,٠٧٦)	(١٦٨,٥٧٨)	حصة المودعين من الأرباح الموزعة
(٥٩٧,٥٣٠)	٩,٣٠٥	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٧,٨٥١)	(٩٩٩)	الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٨٥١)	(٩٩٩)	شراء موجودات ثابتة
		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٠٩٠,٣١٤	-	الأنشطة التمويلية
(٢١٨,٠٠٠)	-	مبالغ محصلة من إصدار صكوك
(٧٥٠)	-	أرباح موزعة
٨٧١,٥٦٤	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٦,١٨٣	٨,٣٠٦	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٠٦)	-	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٨٩,٧٦١	٣٥٢,٣٠٤	صافي فرق تحويل العملات الأجنبية
٤٤٥,٧٣٨	٣٦٠,٦١٠	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	رأس المال	رأس المال	برنامح ملكية الأسهم الموظفين	احتياطي قانوني	احتياطي علم	احتياطي خاص	التغيرات المتراكمة للملكية المسكوك في القيمة العادلة	عناصر حقوق	أرباح غير موزعة تحويل صلات	أرباح احتياطي	مقترح توزيعها	المجموع
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف 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 الإيركات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	٩٠	-	٣٨٨,٠١٢	(٢٠٦)	-	-	٣٨٧,٨٩٦
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)
عناصر حقوق الملكية المسكوك للتحويل	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٣٤	-	-	-	-	٦٩,٥٣٤
التحويل	-	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢١)	-	-	-	(٧,١٢١)
مخصص الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٥٠)	-	-	-	(١,٥٥٠)
أرباح أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٦٥٥	(٢٠٦)	-	-	٥٤٧,٤٤٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٥٧٧)	١٣٦,٤٥٢	٤٨٠,١٢٤	٥٢,٢٩٠	٤٥٥	٦٩,٥٣٤	٥٤٧,٤٤٩	(٢٠٦)	-	-	٢,٢٧٦,٧٢٧
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 الإيركات والمصاريف للفترة	-	-	-	-	-	(٦٢٧)	-	-	٦٩٢	-	-	(٧٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٨٠)	١٨٢,٥٤٧	٥٢٦,١٩١	١٠٢,٩٥١	-	٦٩,٥٣٤	٤٤٤,٤٨٨	(٦٩٢)	-	-	٢,٢٤٢,٩٦٦

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو 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.م برأسمال مدفوع قدره ٤٥٠ مليون درهم (٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

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 فينيو، 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
إيجاز المملكة العربية السعودية المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	أس بي أي لإصدار الصكوك القابلة للتحويل	جبرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	أس بي أي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل أي أس أو تي المحدودة	١٠٠%	أس 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 (تمة)

في ٥ أكتوبر ٢٠٠٨، أعلنت المجموعة بأن تمويل ش.م.ع وأملك 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 اللوفا 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 متنوعين (يشملون مؤسسات قانونية ومحاسبية وبك 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 الموحدة 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 الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات 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 المالك في حقوق الملكية) 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.

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 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 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 تعاقبية 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 والأفصاحات 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 السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تحويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣- المصاريف العمومية والإدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٩١٤	٤٠,٧٢٧	٣٠,٣٧٧	١٧,٥٠٧	٣٠,٣٧٧	١٧,٥٠٧	٣٠,٣٧٧	١٧,٥٠٧
١٦,٥١٧	٤٩٣	٣,٩٩٧	٤١٣	٣,٩٩٧	٤١٣	٣,٩٩٧	٤١٣
٧,٢٢١	٨,٧٤١	٥,٦٥٤	٤,٤٠٦	٥,٦٥٤	٤,٤٠٦	٥,٦٥٤	٤,٤٠٦
٥,٧١٩	٢,٤٨٤	٤,١٢٩	١,٠٩٤	٤,١٢٩	١,٠٩٤	٤,١٢٩	١,٠٩٤
٤,١٧٨	٤,١٤٨	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٢,٠١٦
١,٦٤١	٢,٥٣٠	٨٣٠	١,٣٥٥	٨٣٠	١,٣٥٥	٨٣٠	١,٣٥٥
١٩,١٥٧	١٤,١٤٩	١٠,٣٧٥	٥,٢٨٦	١٠,٣٧٥	٥,٢٨٦	١٠,٣٧٥	٥,٢٨٦
١١٠,٣٤٧	٧٣,٢٧٢	٥٧,٣٧٨	٣٢,٠٧٧	٥٧,٣٧٨	٣٢,٠٧٧	٥٧,٣٧٨	٣٢,٠٧٧

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 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 أي تغيير عن الأرباح الأساسية المعطى عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨٧,٢٩٨	(٧٥,٧٧٩)	٢١٠,٩٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,٩٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,٩٥١	(٣٥,٠١٦)
(١,٥٥٠)	-	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	-
٣٨٥,٧٤٨	(٧٥,٧٧٩)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)

عدد الأسهم		عدد الأسهم		المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,٣٨٦	(٠,٠٧٦)	٠,٢١٠	(٠,٠٣٥)	٠,٣٨٦	(٠,٠٧٦)

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٤ - ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

الربح المخفف للسهم

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٣٨٥,٧٤٨	(٧٥,٧٧٩)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)	٢١٠,١٥١	(٣٥,٠١٦)
٢٧,٣١٨	٢٣,٧٤٤	١٥,٦٣٥	١١,٨٧٢	١٥,٦٣٥	١١,٨٧٢	١٥,٦٣٥	١١,٨٧٢
<u>٤١٣,٠٦٦</u>	<u>(٥٢,٠٣٥)</u>	<u>٢٢٥,٧٨٦</u>	<u>(٢٣,١٤٤)</u>	<u>٢٢٥,٧٨٦</u>	<u>(٢٣,١٤٤)</u>	<u>٢٢٥,٧٨٦</u>	<u>(٢٣,١٤٤)</u>

(خسائر) أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بضائف: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل

عدد الأسهم

عدد الأسهم

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

١,١١٩,٨٥٧	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨
-----------	-----------	-----------	-----------

الربح المخفف للسهم (درهم)

٠,٣٦٩	غير متوفر	٠,١٩٩	غير متوفر
-------	-----------	-------	-----------

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

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.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٥- أسهم الخزينة (تتمة)

الحركة في أسهم الخزينة كانت كما يلي:

عدد الأسهم		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩,٥٧٧,٠٧٧	٧,٦٨٠,٠٢٧	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	المشتريات
-	-	إصدار أسهم منحة
-	-	المبيعات
<u>٩,٥٧٧,٠٧٧</u>	<u>٧,٦٨٠,٠٢٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

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

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنسبة ٥٠%.

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٨- الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو 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 وبائع لديهما الرغبة وعلى دراية في التعامل حسب سعر السوق بتاريخ التقييم وفقاً لمعايير التقييم الدولية.

٩- الاستثمارات الأخرى

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١٠ - الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل الموجودات التمويلية 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 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 للمبالغ التي تم تمويلها.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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 الأصول الذي بنى عليه المجموعة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. إن التحليل القطاعي للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ كما يلي:

٢٠٠٨

٢٠٠٩

المجموع ألف درهم	تطوير العقارات		الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		المجموع ألف درهم	تطوير العقارات		الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		المجموع ألف درهم
	أخرى ألف درهم	ألف درهم	أخرى ألف درهم	ألف درهم		أخرى ألف درهم	ألف درهم	أخرى ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٢,٧١٨ (١٤٥,٥٢٢)	٦,٦٠٧ (١١,٧٣٩)	١٥٦,٧٩٦ (٢٦,٦١٥)	١٩٩,٣٦٥ (١٠٧,١٦٨)	١٩٤,٥٦٢ (١٤٥,٤٠٩)	١٩٤,٥٦٢ (١٤٥,٤٠٩)	١,٤٩١ (٦,٩٨٠)	٢,٧٠٥ (٧,٨٤٦)	١٩٠,٣٦٦ (١٢٥,٥٨٣)	٦٤,٧٨٣ (٣٠,١٦٩)	٢٥٥,١٥٢ (١٥٥,٧١٤)
٢١٧,١٩٦ (٦,٢٤٥)	(٥,١٣٢) -	١٣٠,١٨١ -	٩٢,١٤٧ (٦,٢٤٥)	٥٤,١٥٣ (٨٩,١٦٩)	٥٤,١٥٣ (٨٩,١٦٩)	(٥,٤٨٩) -	(٥,١٤٦) (٥٩,٠٠٥)	٦٤,٧٨٣ (٣٠,١٦٩)	٦٤,٧٨٣ (٣٠,١٦٩)	١٣٠,١٨١ (١٤٥,٤٠٩)
٢١٠,٩٥١	(٥,١٣٢)	١٣٠,١٨١	٨٥,٩٠٢	(٣٥,٠١٦)	(٣٥,٠١٦)	(٥,٤٨٩)	(٦٤,١٤٦)	٣٤,٦١٤	٣٤,٦١٤	٣٤,٦١٤
٢١٠,٩٥١				(٣٥,٠١٦)	(٣٥,٠١٦)					(٣٥,٠١٦)

نتائج القطاع بعد المخصص
 نتائج القطاع
 مخصص الانخفاض في القيمة
 إجمالي الإيرادات
 مصاريف محصلة
 (خسائر) أرباح الفترة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١٢ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

الالتزامات

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

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 ٢٠٠٨ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	
-	٣٧٢	-	٢٤٦	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣١,٥٣٤	-	٣٦,٣١٦	-	حصة المودعين من الأرباح
٣١,٥٣٤	٣٧٢	٣٦,٣١٦	٢٤٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
موظفي الإدارة لعليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين أخرى ألف درهم	موظفي الإدارة لعليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين أخرى ألف درهم	موظفي الإدارة لعليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين أخرى ألف درهم	
-	-	١٦,٣٨٧	-	-	٦,٧٠٠	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
-	١,٤٢٨,٦٨٠	-	-	١,٤٢٨,٦٨٠	-	التزامات تمويل (إيضاح أ)
-	٤٤,٠١٣	-	-	٧٨,٠٥٢	-	حصة المودعين من الأرباح
-	-	-	-	-	-	المستحقة الدفع
٢,٤٦٠	-	-	٩,٣٠٣	-	-	أقساط مستحقة الدفع بخصوص عقارات مؤمنة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تكملة)

(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	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠

أسهم محولة إلى المجموعة بخصوص برنامج ملكية الأسهم للموظفين

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف درهم
٤,٠١٥	٣,١٧٣
٦٨٦	٥٩٤
٤,٧٠١	٣,٧٦٧

مزايا قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى

تحويل استحقاق الموجودات والمطلوبات
أيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير منقحة)

١٤ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
 تم تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات والبيود 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.

الإجمالي آلاف درهم	أكثر من ٥ سنوات آلاف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات آلاف درهم	المجموع الفرعي إجمالي آلاف درهم	من ١ إلى ٣ أشهر آلاف درهم	من ٣ إلى ١٢ أشهر آلاف درهم	من ١ إلى ٣ أشهر آلاف درهم	خلال شهر واحد آلاف درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير منقحة)
٣٦٠,٦١٠	-	٣٦٠,٦١٠	-	-	-	-	٣٦٠,٦١٠	الموجودات
١٦٣,٠٥٩	-	٥٥,٠٠٢	١٠٨,٠٥٧	٩٥,٦٦٢	٩٥,٦٦٢	٩٥,٦٦٢	٢,٦١٧	أرصدة لدى البنوك ويقد في الصندوق
٦٢١,٩٧٣	-	٥٩١,٨٠١	٣٠,١٧٢	٣٠,١٧٢	٣٠,١٧٢	٣٠,١٧٢	-	سلفيات ودفعات مقدما ونعم مدينة أخرى
٣٩,٦١٠	-	٣٩,٦١٠	-	-	-	-	-	عقارات محتفظ بها للبيع
٥٦,٢٢٥	-	٥٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٠,٤٥١,٤٥٣	٧,١٦٨,٩٠٧	٢,١٤٩,٣٢٥	١,١٣٣,٢١١	٦٣٤,٩٦٢	٦٣٤,٩٦٢	٦٣٤,٩٦٢	٢٣٨,٨٩١	استثمارات أخرى
١٥,٣٨١	-	١٣,٦٦٨	١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١١,٧٠٨,٣١١	٧,١٦٨,٩٠٧	٢,٩٠٥,٦٤١	١,٦٢٢,٧٢٣	٧٦٢,٥٠٩	٧٦٢,٥٠٩	٧٦٢,٥٠٩	٦٠٢,١١٨	موجودات ثابتة
٤٣,٦٤٠	-	٣٣,٦٤٠	١٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	إجمالي الموجودات
٩٤٥,٢٠٩	-	٢٥٨,٧٤٥	٦٨٦,٤٦٤	١٦٤,٥٢٨	١٦٤,٥٢٨	١٦٤,٥٢٨	١٤٦,٠٥٥	المطلوبات
٨,٤٧٦,٤٩٦	٩,٠٠٠	٢,٨٢٧,٦٣١	٥,٦٢٩,٨٦٥	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	زكاة مستحقة الدفع
٩,٥٩٤,٤٠٨	٩,٠٠٠	٣,١٢٠,٠١٦	٦,٣٢٦,٣٢٩	٢٦٦,٥٢٨	٢٦٦,٥٢٨	٢٦٦,٥٢٨	١٥٠,٠٥٥	نعم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٢٤٢,٩٦٦	٧,١٥٩,٩٠٧	(٢١٤,٣٧٥)	(٤,٧٠٢,٥٦٢)	٤٩٥,٩٨١	٤٩٥,٩٨١	٤٩٥,٩٨١	٤٥٢,٠٦٣	التزامات تمويل إجمالي المطلوبات
٢,٨٩٣,١٢٤	-	٨١٨,٦٧٢	٢,٠٧٤,٤٥٢	٩٥٦,٦٤٦	٩٥٦,٦٤٦	٩٥٦,٦٤٦	٢٧٦,٧٣٣	الموجودات ناقصا المطلوبات
٢,٨٩٣,١٢٤	-	٨١٨,٦٧٢	٢,٠٧٤,٤٥٢	٩٥٦,٦٤٦	٩٥٦,٦٤٦	٩٥٦,٦٤٦	٢٧٦,٧٣٣	الالتزامات التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات

