

"تمويل" تحقق أرباحاً صافية بقيمة 70.7 مليون درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من العام 2011 بنسبة نمو 295%

- 15.7 مليون درهم صافي أرباح الربع الثالث، بنمو نسبته 114%
- "تمويل" تمضي قدماً في إطلاق منتجات وخدمات مبتكرة لدعم نمو القطاع العقاري في الإمارات

دبي، 23 أكتوبر 2011: أعلنت "تمويل"، الشركة المتخصصة في توفير حلول التمويل العقاري المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، اليوم عن تحقيقها نتائج مالية إيجابية خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2011، مما يعكس محافظة الشركة على تحقيق الأرباح خلال هذه المرحلة التي يشهد فيها قطاع العقارات المحلي مزيداً من الاستقرار.

وبحسب هذه النتائج، فقد حققت "تمويل" أرباحاً صافية بلغت قيمتها 70.7 مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من العام 2011، بزيادة نسبتها 295% مقارنة بالفترة ذاتها من العام الماضي، والتي بلغت 17.9 مليون درهم.

كما سجلت الشركة أرباحاً صافية بقيمة 15.7 مليون درهم خلال الربع الثالث من 2011، مقارنة بـ7.3 مليون درهم في الفترة ذاتها من عام 2010، محققة بذلك نمواً بنسبة 114%.

وفي معرض تعليقه على هذه النتائج، قال عبد الله علي الهاملي، رئيس مجلس إدارة "تمويل": يسرنا أن نعلن عن تحقيق "تمويل" لنتائج مالية إيجابية خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي. فعلى الرغم من التحديات التي تشهدها الأسواق العالمية، تحافظ دولة الإمارات العربية المتحدة على تسجيل معدلات نمو قوية، وهو ما يتجلى بوضوح في الاستقرار المتزايد الذي يشهده القطاع العقاري في الدولة. وبالتزامن مع التعافي المتواصل الذي يشهده هذا القطاع الحيوي، ستمضي "تمويل" قدماً في دعم وتحفيز هذا النمو من خلال تركيزها الدائم على تقديم حلول جديدة ومبتكرة في التمويل العقاري.

من جانبه، قال وران سود، الرئيس التنفيذي بالإنابة لشركة "تمويل": "تعكس النتائج الإيجابية التي حققتها 'تمويل'، قدرة الشركة على تحقيق الأرباح بوتيرة ثابتة، وذلك بفضل توفيرها للمنتجات والخدمات التي تلبي الاحتياجات المتنامية لمالكي المنازل في دولة الإمارات العربية المتحدة. ونحن على ثقة تامة بأن نجاحاتنا المستمرة ما هي إلا نتيجة مباشرة لتركيز الشركة الدائم على عملائها".

يذكر أن "تمويل" كانت قد أطلقت مؤخراً برنامج "التمويل السكني بلس"، وهو أول برنامج تمويل سكني متكامل من نوعه في الدولة، حيث يزود مالكي المنازل بمجموعة واسعة من الخدمات الرئيسية الضرورية، دون تكبدهم أية تكاليف إضافية.

-انتهى-

نبذة عن "تمويل":

توفر شركة "تمويل"، التي تأسست في مارس من عام 2004، خدمات وحلول التمويل العقاري في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد تحولت إلى شركة مساهمة عامة في يونيو من عام 2006، وتم إدراجها في "سوق دبي المالي" في يوليو من عام 2006. للمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.tamweel.ae.

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال بـ:

تميم القنطار/ نيكولاس نيسن

أصدقاء بيرسون - مارستيلر

هاتف : 971-4-4507600

فاكس : 971-4-4358040

البريد الإلكتروني: n.nesson@asdaa.com / t.alkintar@asdaa.com

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (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 سبتمبر ٢٠١١ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إستناداً 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 الإستفسارات 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 نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم عرضها بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

توقيع:

جوزيف مورفي

شريك

رقم القيد: ٤٩٢

٦ أكتوبر ٢٠١١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٩,٠٥٥	٤١٧,٤٧٠	١٢٨,٩٦٦	١٣٦,٥٩٣	إيرادات من الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٦٨,٨٧٧	٢٩,٢٠٢	٣٦,٢٤٦	١٠,٠٠٩	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٤٦٧	-	-	-	إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع
٥٠٩,٣٩٩	٤٤٦,٦٧٢	١٦٥,٢١٢	١٤٦,٦٠٢	إيرادات تشغيلية
(٧٧,٠١٠)	(٧٤,٦١٩)	(٢٤,٤١٣)	(٢٥,١٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(١٢,٢١٧)	-	(١٢,٢١٧)	٣ مخصص للخسائر
(١٣٧,٣٩٦)	(٤٣,٠٠٠)	(٤٦,٦٤٦)	(١٣,٥٠٠)	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٢٩٤,٩٩٣	٣١٦,٨٣٦	٩٤,١٥٣	٩٥,٧٥٣	الأرباح قبل حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة
(٢٧٧,١١٤)	(٢٤٦,١٨٠)	(٨٦,٨١١)	(٨٠,٠٦٣)	حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة
١٧,٨٧٩	٧٠,٦٥٦	٧,٣٤٢	١٥,٦٩٠	الأرباح للفترة
				ربحية السهم:
٠,٠١٨	٠,٠٧١	٠,٠٠٧	٠,٠١٦	٤ الربح الأساسي للسهم (درهم)
غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	٤ الربح المخفف للسهم (درهم)

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الشاملة الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٧٩	٧٠,٦٥٦	٧,٣٤٢	١٥,٦٩٠	الأرباح للفترة
-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
<u>١٧,٨٧٩</u>	<u>٧٠,٦٥٦</u>	<u>٧,٣٤٢</u>	<u>١٥,٦٩٠</u>	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها


بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح	
			الموجودات
٤٨٢.٢٦٣	١٣٣.٩٢٨	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٦٤.٢٢٤	٧٨.٣٢٤		سلفيات ومصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
٤٠٩.٥٩١	٣٩١.٦٢٦	٧	عقارات محتفظ بها للبيع
٤٦.٩٢٧	٤٧.٤٦٣	٨	إستثمارات أخرى
٩.١٥٧.٨٠٦	٩.٢٦٨.٧٩٧	٩	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
٣٢.٣٦٦	٢٨.٥٠١		موجودات ثابتة
<u>١٠.١٩٣.١٧٧</u>	<u>٩.٩٤٨.٦٣٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٥.٨٠٣	٨٥.٨٠٣		زكاة مستحقة الدفع
٢٦٣.٥٧٦	٣٠٨.٣٠٣		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧.٦١٨.٥٤٢	٧.٢٥٨.٦٢١		إلتزامات تمويل
<u>٧.٩٦٧.٩٢١</u>	<u>٧.٦٥٢.٧٢٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	٥	رأس المال
(١٠.٦٤٦)	(١٠.٦٤٦)		برنامج ملكية الأسهم للموظفين
١٨٥.١٤٩	١٨٥.١٤٩		إحتياطي قانوني
٥٢٨.٧٩٣	٥٢٨.٧٩٣		إحتياطي عام
١٠٢.٩٥١	١٠٢.٩٥١		إحتياطي خاص
٣٩٠.٣٠٣	٤٧١.٣٨٩		أرباح غير موزعة
٢٨.٧٠٦	١٨.٢٧٦		عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل
<u>٢.٢٢٥.٢٥٦</u>	<u>٢.٢٩٥.٩١٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠.١٩٣.١٧٧</u>	<u>٩.٩٤٨.٦٣٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



نائب الرئيس التنفيذي
٦ أكتوبر ٢٠١١



رئيس مجلس الإدارة
٦ أكتوبر ٢٠١١

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٧٩	٧٠,٦٥٦	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٤,١٩٠	٤,١٢٥	الإستهلاك
-	١٣,٥٩٢	إطفاء التكاليف المؤجلة
٢,٨٤٩	-	خسائر من بيع موجودات ثابتة
١,٦٥٩	١,٤٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٨,٤٨٦	٤٣,٠٠٠	مخصصات الإنخفاض في القيمة
		حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح
		والتكاليف ذات العلاقة
<u>٢٧٧,١١٤</u>	<u>٢٣٢,٥٨٨</u>	
٤٤٢,١٧٧	٣٦٥,٤٤٩	
		التغيرات في رأس المال العامل:
٨٦١,٠٤١	(١٣٣,٤٩١)	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٢٩,٨٩٧)	(٣٧٢,١٧١)	الإلتزامات التمويلية
٢١,٣٧١	(٣٥)	عقارات محتفظ بها للبيع
٧٥٤	(٥٣٦)	إستثمارات أخرى
٢,٠١٦	(١٧,٩٤٢)	سلفيات ومصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
<u>(٣٦٧,٠٧٠)</u>	<u>(٢,٥٧١)</u>	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٣٠,٣٩٢	(١٦١,٢٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) من العمليات
		حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف
(٢٩٢,٣٩٤)	(١٨٥,٩٦٥)	المدفوعة ذات العلاقة
(١,٩٥٨)	(٨١٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>(٦,٠٠٠)</u>	-	زكاة مدفوعة
<u>٣٠,٠٤٠</u>	<u>(٣٤٨,٠٧٥)</u>	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥,٦٩٠)	(٢٦٠)	شراء موجودات ثابتة
(٥,٦٩٠)	(٢٦٠)	النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٤,٣٥٠	(٣٤٨,٣٣٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٠٧,٨٨٦	٤٨٢,٢٦٣	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
<u>٥٣٢,٢٣٦</u>	<u>١٣٣,٩٢٨</u>	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	إحتياطي خاص ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٥٦	٢٨,٧٠٦	٣٩٠,٣٠٣	١٠٢,٩٥١	٥٢٨,٧٩٣	١٨٥,١٤٩	(١٠,٦٤٦)	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١١
٧٠,٦٥٦	-	٧٠,٦٥٦	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-	(١٠,٤٣٠)	١٠,٤٣٠	-	-	-	-	-	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل
<u>٢,٢٩٥,٩١٢</u>	<u>١٨,٢٧٦</u>	<u>٤٧١,٣٨٩</u>	<u>١٠٢,٩٥١</u>	<u>٥٢٨,٧٩٣</u>	<u>١٨٥,١٤٩</u>	<u>(١٠,٦٤٦)</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
المجموع ألف درهم	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	إحتياطي خاص ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٢٢٨,٥٤٥	٤٢,٦١٣	٣٨٣,٤٦٥	١٠٢,٩٥١	٥٢٦,١٩١	١٨٢,٥٤٧	(٩,٢٢٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٠
١٧,٨٧٩	-	١٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-	(١٠,٤٣٠)	١٠,٤٣٠	-	-	-	-	-	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل
<u>٢,٢٤٦,٤٢٤</u>	<u>٣٢,١٨٣</u>	<u>٤١١,٧٧٤</u>	<u>١٠٢,٩٥١</u>	<u>٥٢٦,١٩١</u>	<u>١٨٢,٥٤٧</u>	<u>(٩,٢٢٢)</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (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 إسم 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 والمراحة والإستصناع.. الخ. تتم أنشطة الشركة والشركات التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. تقوم المجموعة أيضاً بالمتاجرة بالعقارات.

يقع المركز الرئيسي للمجموعة في بناية بيزنس افينيو، إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة. لدى الشركة فرعاً واحداً في كل من إمارتي دبي وأبوظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) والشركات التابعة لها التالية المسجلة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

الشركات التابعة	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
تمويل للعقارات والإستثمارات ذ.م.م	١٠٠%	تطوير العقارات التي تشمل الإنشاء والشراء والبيع والإيجار والوساطة والوكالة وخدمات الإدارة	الإمارات العربية المتحدة
تحفيظ الشرق الأوسط للمحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.ع.م
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار صكوك قابلة للتحويل	جبرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل إي اس او تي المحدودة	١٠٠%	اس بي اي لبرنامج ملكية الأسهم للموظفين	جزر العذراء البريطانية

ابتداءً من نوفمبر ٢٠١٠، أصبحت تمويل شركة تابعة بنسبة ٥٨,٢٥% لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع. تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨ واستؤنفت في ١٠ مايو ٢٠١١.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إي إس سي إيه).

تم عرض البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بآلاف دراهم الإمارات العربية المتحدة.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء الإتيان المبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما هو مبين أدناه:

إتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس

قامت المجموعة بإتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية في عام ٢٠١١ قبل تاريخ سريان مفعوله. إختارت المجموعة تاريخ ١ يناير ٢٠١١ كتاريخ للتطبيق الأولي (أي تاريخ تقييم المجموعة لموجوداتها المالية الحالية). كما هو مسموح بموجب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

يحدد معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كيف ينبغي على المنشأة أن تقوم بتصنيف وقياس موجوداتها المالية. يتطلب المعيار تصنيف جميع الموجودات المالية بكاملها على أساس نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. يتم قياس الأصول المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة (١) إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول للحصول على التدفقات النقدية المتعاقد عليها و (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تقتصر على دفعات المبلغ الأساسي والأرباح عن المبلغ الأساسي المتبقي. إذا لم يتم إستيفاء كلا المعيارين فإنه يتم تصنيف الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، حتى ولو كانت الأصول تستوفي معايير التكلفة المطفأة، يمكن للمنشأة أن تختار عند التثبيت الأولي لتصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وإذا تم ذلك فإنه يتم حذف أو تخفيض بشكل جوهري لعدم التطابق المحاسبي. إختارت المجموعة عدم تصنيف أية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة.

إن الموجودات المالية المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة فقط يتم إختبارها بخصوص الإنخفاض في القيمة.

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت إستثمارات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (القيمة العادلة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى). إذا تم تصنيف إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنه يتم تثبيت جميع الأرباح والخسائر بإستثناء إيرادات أرباح الأسهم في الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر.

قامت الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الموجودة لدى المجموعة كما بتاريخ التطبيق الأولي لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، ونتيجة لذلك:

- إن إستثمارات المجموعة في أدوات الدين والتي تستوفي المعايير المطلوبة قد تم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- تم تصنيف إستثمارات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة الغير محتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

إتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس (تتمة)

تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وفقاً للمخصصات الانتقالية لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، حيث لم يتم تطبيق إعادة إدراج أرقام المقارنة.

ليس هناك أثر على حقوق الملكية أو الإيرادات المعلن عنها الناتجة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية.

السياسات المحاسبية المتبعة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ بخصوص الموجودات المالية هي كما يلي:

الموجودات المالية

يتم تثبيت جميع الموجودات المالية وشطبها بتاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب بنوده تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة، بعد تنزيل تكاليف المعاملة التي تعود مباشرة إلى إستحواذ الأصل المالي، بإستثناء تلك الموجودات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في البداية.

طريقة الربح الفعلي

إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الأرباح على مدى الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المقدر للأصل المالي، أو، عندما يكون مناسباً، من خلال فترة أقصر.

يتم تثبيت الإيرادات على أساس سعر الربح الفعلي لأدوات الدين بإستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة لاحقاً بمجمليها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الأداة "كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للمصدر بإستثناء ما يتعلق ببعض الأدوات القابلة للوضع غير المشتقة المقدمة كحقوق ملكية من قبل المصدر. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة "كأدوات دين".

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الإستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم إستيفاء الشروط التالية:

- إذا تم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف للإحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- إذا سببت البنود التعاقدية للأدوات إرتفاعاً في التدفقات النقدية في تواريخ محددة وهي دفعات المبلغ الأساسي وأرباح من المبلغ الأساسي المتبقي.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات (إلا إذا تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الأرباح الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة، مع تثبيت إيرادات الأرباح على أساس العوائد الفعلية في بيان الإيرادات الموحدة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

الموجودات المالية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ (تتمة)

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من كونها مصنفة بالتكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث لا يمكن إستيفاء معايير التكلفة المطفأة.

يمكن أن تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء عند التثبيت الأولي، تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان التصنيف يؤدي إلى حذف أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند التثبيت الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم بإختيار غير قابل للإلغاء (على أساس أداة مقابل أداة) لتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى غير مسموح به إذا كانت إستثمارات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للمتاجرة إذا:

- تم الإستحواذ عليها بشكل رئيسي لغرض بيعها في الأجل القريب؛
- إذا كانت عند التثبيت الأولي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المعرفة والتي تقوم المجموعة بإدارتها معاً ولديها دليل على نموذج حالي فعلي لجني الأرباح في الأجل القصير؛ أو
- إذا لم يتم تصنيف الأداة المشتقة وهي فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

إن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الإيرادات الشاملة الأخرى وتتراكم في التغيرات المتركمة للقيمة العادلة، ضمن حقوق الملكية. عند إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تراكمت سابقاً إلى بيان الإيرادات الموحدة، ولكن يتم إعادة تصنيفها كأرباح غير موزعة.

إن أرباح الأسهم من هذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم تثبيتها في بيان الإيرادات الموحدة عندما يحق للمجموعة إستلام أرباح الأسهم، إلا إذا كانت أرباح الأسهم تمثل بشكل واضح الجزء المسترجع من تكاليف الإستثمار.

أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالعملات الأجنبية ويجري تحويلها بالسعر السائد في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. يشكل عنصر تحويل العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر قيمتها العادلة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تثبيت عنصر تحويل العملات الأجنبية في بيان الإيرادات الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فإنه يتم تثبيت أي عنصر تحويل عملات أجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية إستناداً إلى التكلفة المطفأة للأصل ويتم تثبيتها في الإيرادات الأخرى في بيان الإيرادات الموحدة.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية الهامة وأسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم إعادة إدراج بعض السياسات المحاسبية التي لم تتغير منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

النقدية وشبه النقدية

لغرض بيان التدفقات النقدية، تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل السحب على المكشوف القائمة من البنوك.

العقارات المحتفظ بها للبيع

يتم تقييم العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة وصافي 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 الإعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة الضرورية التي سيتم صرفها عند إستبعاد العقار.

٣- مخصص الخسائر

يعتمد مجلس الإدارة تكوين مخصص بمبلغ ١٢,٢١٧ ألف درهم للخسائر الإستثنائية المتوقعة عن النتيجة المحتملة للإجراءات القضائية المستمرة فيما يتعلق بعملية بيع أحد الأصول في سنة سابقة.

٤- ربح السهم - الأساسي والمخفف

يتم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم إحتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة زائداً الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المعدل الموزون لعدد الأسهم التي ستصدر عن تحويل كل الأسهم المحتملة المخففة إلى أسهم عادية. إن الأرباح المخففة للسهم الناتجة من إصدار خيارات أسهم الموظفين لم ينتج عنها أي تغيير عن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

<u>١٧,٨٧٩</u>	<u>٧٠,٦٥٦</u>	<u>٧,٣٤٢</u>	<u>١٥,٦٩٠</u>
---------------	---------------	--------------	---------------

عدد الأسهم

عدد الأسهم

<u>١,٠٠٠,٠٠٠</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>٠,٠١٨</u>	<u>٠,٠٧١</u>	<u>٠,٠٠٧</u>	<u>٠,٠١٦</u>
--------------	--------------	--------------	--------------

الربح الأساسي للسهم (درهم)

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٤- ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

الربح المخفف للسهم

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
١٧,٨٧٩	٧٠,٦٥٦	٧,٣٤٢	١٥,٦٩٠				
٣٥,٦١٧	٣٥,٦٣٨	١١,٨٧٣	١١,٨٧٩				
٥٣,٤٩٦	١٠٦,٢٩٤	١٩,٢١٥	٢٧,٥٦٩				

الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مضافاً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل

عدد الأسهم

عدد الأسهم

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨
-----------	-----------	-----------	-----------

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ نظراً لأن تحويل الصكوك إلى أسهم عادية 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. تحتفظ المجموعة بـ ١٠,٦٤٥,٨٧٧ سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم) بموجب برنامج ملكية أسهم الموظفين، حيث يكون التأثير على ربحية السهم غير جوهري.

٥- أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ سبتمبر:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧
%٠,٩٢	%١,٠٦
٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧
٩,١٣٠,١٥٣	٧,٥٥٨,٥٧٣

عدد أسهم الخزينة
أسهم الخزينة كنسبة مئوية من إجمالي الأسهم المصدرة
تكلفة أسهم الخزينة (درهم)
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (درهم)

تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨ واستؤنف ذلك في ١٠ مايو ٢٠١١. إن القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ تستند على أساس آخر سعر تم تداوله في ذلك التاريخ. تستند القيمة السوقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ على أساس آخر سعر تم تداوله قبل تعليق المتاجرة بأسهم الشركة.

لا توجد حركة بأسهم الخزينة خلال فترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	الأرصدة لدى البنوك النقد في الصندوق
٤٨٢,٢٣٨	١٣٣,٩٠٣	
٢٥	٢٥	
<u>٤٨٢,٢٦٣</u>	<u>١٣٣,٩٢٨</u>	

يتم الاحتفاظ تقريباً بجميع الأرصدة لدى البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنسبة ١,٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٣,٣%).

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد كما في ١ يناير العقارات الموحدة (أنظر إيضاح (أ) أدناه) المحول إلى عقارات ومعدات العقارات المستحوذة العقارات المستبعدة
٧١٨,٤٠٢	٥٧٨,٢٣٢	
(٢٣٩,٨٨٣)	-	
(٢١,٧٧٩)	-	
١٢٧,٣٩٤	٩,٠٧٠	
(٥,٩٠٢)	(٣٥)	
<u>٥٧٨,٢٣٢</u>	<u>٥٨٧,٢٦٧</u>	
(١٦٨,٦٤١)	(١٩٥,٦٤١)	مخصص الإنخفاض في القيمة
<u>٤٠٩,٥٩١</u>	<u>٣٩١,٦٢٦</u>	

(أ) خلال عام ٢٠١٠، بخصوص بعض العقارات المحتفظ بها للبيع، وافقت المجموعة على التوحيد مع مطور العقار السذي وافق على إلغاء بيع بعض العقارات إلى المجموعة وتعديل المبالغ المدفوعة عن تلك العقارات مقابل مبالغ مدفوعة لمطور العقار بخصوص عقارات أخرى تم شراؤها. بناء على ذلك، تم عكس تكلفة تلك العقارات المحتفظ بها للبيع والمبالغ المستحقة الدفع ذات العلاقة وكذلك تم إما عكس أو شطب مخصصات الإنخفاض في القيمة المتعلقة بهذا الخصوص.

(ب) 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 سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٧- العقارات المحتفظ بها للبيع (تتمة)

مخصص الإنخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٨٨,٧٠٠	١٦٨,٦٤١
٤٦,٦٤٦	٢٧,٠٠٠
<u>(٦٦,٧٠٥)</u>	<u>-</u>
<u>١٦٨,٦٤١</u>	<u>١٩٥,٦٤١</u>

في ١ يناير
 المخصص الذي تم خلال الفترة/السنة
 مخصص الإنخفاض في القيمة الذي تم شطبه عند توحيد البيانات
 المالية (أنظر إيضاح (أ) أعلاه)

٨- الإستثمارات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٠٣٠	١,٠٣٠
<u>٩٢٠</u>	<u>٩٢٠</u>
<u>١,٩٥٠</u>	<u>١,٩٥٠</u>

الإستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
 الشاملة الأخرى: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)
 متداولة - وحدات صناديق مشتركة (أ)
 إستثمارات أخرى (ب)

٣١,١٨٠	٢٩,٦٤٣
<u>١٤,٧١٧</u>	<u>١٦,٧٩٠</u>
<u>٤٥,٨٩٧</u>	<u>٤٦,٤٣٣</u>
٤٧,٨٤٧	٤٨,٣٨٣
<u>(٩٢٠)</u>	<u>(٩٢٠)</u>
<u>٤٦,٩٢٧</u>	<u>٤٧,٤٦٣</u>

إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة:
 (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة)
 إستثمارات في الأوراق المالية (ج)
 أرباح من الأوراق المالية

ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة

(أ) إن القيمة العادلة للإستثمارات في وحدات صناديق مشتركة تستند إلى آخر سعر عطاء كما نشر من قبل مدير الصندوق.

(ب) تمثل الإستثمارات الأخرى دفعة مقدماً مقابل أسهم ملكية سوف يتم تخصيصها.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٨- الإستثمارات الأخرى (تقمة)

(ج) هذه تمثل الإستثمارات التي تمت في الأوراق المالية المصدرة من قبل شركة تمويل السكنية أبي إس سي أي (١) ليمتد في جزر الكايمان. يتراوح سعر الربح ما بين ٣,٩٥% إلى ١٠% فوق سعر لايبور. إن تاريخ إستحقاق هذه الأوراق المالية هو عام ٢٠٣٧ أو عند إنتهاء فترة الذمم المدينة المضمونة أيهما أبكر.

٩- الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٥١,٦٦٤	٦,٨٤٩,٤٨٦	إجارة وإجارة آجلة (عقارات تم إنشاؤها وتسليمها)
٤٠٤,٤٣٩ (١٢,٦١٦)	٣٧٦,٠٠٤ (٨,٦٨١)	إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة ناقصاً: أرباح مؤجلة
٣٩١,٨٢٣	٣٦٧,٣٢٣	صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة
٢,٩٧٨,٣٩٢	٢,٤٥٧,٦٤٠	إستصناع وإجارة آجلة (عقارات قيد الإنشاء)
٩,٥٢١,٨٧٩ (٣٣,٤١٩) (٣٣٠,٦٥٤)	٩,٦٧٤,٤٤٩ (٦١,٤٩٨) (٣٤٤,١٥٤)	ناقصاً: أرباح معلقة ناقصاً: المخصص للإخفاض في القيمة
<u>٩,١٥٧,٨٠٦</u>	<u>٩,٢٦٨,٧٩٧</u>	

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٠٩,٣٤٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٣٤٣,٨٨٥ ألف درهم).

مخصصات للإخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإخفاض في القيمة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٩,٩٠٤	٣٣٠,٦٥٤	في ١ يناير
١١٠,٧٥٠	١٣,٥٠٠	المخصص خلال الفترة/ السنة
<u>٣٣٠,٦٥٤</u>	<u>٣٤٤,١٥٤</u>	

الضمانات

تبرم المجموعة ترتيبات ضمانات مع أطراف مقابلة في الحالات الملائمة للحد من التعرض لمخاطر الإئتمان. بوجود هيكل تمويل إجارة مسيطر، فإن الملكية القانونية للعقارات الممولة يتم الإحتفاظ بها لدى المجموعة حتى يقوم العميل (المستأجر) بالوفاء بجميع التزاماته بموجب عقد الإجارة المعني.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال:

الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
التعامل بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل أساسي
أنشطة تطوير العقارات والاستثمارات
تطوير وشراء وبيع العقارات والأنشطة ذات العلاقة بشكل أساسي

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبنى عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية.

إن المعلومات القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر هي كما يلي:

٢٠١٠				٢٠١١				
الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		أنشطة تطوير العقارات		الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		أنشطة تطوير العقارات		
أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	١٦٥,٢١٢	-	١٤٥,٠٨٠	-	١٤٦,٦٠٢	٦٢٢	١٤٥,٩٨٠	إجمالي الإيرادات
-	(١١١,٢٢٤)	(٦,٥٦٨)	(١٠٤,٦٥٦)	-	(١١٧,٤١٢)	(٣,٥٩٥)	(١١٣,٨١٧)	مصاريف موزعة
-	٥٣,٩٨٨	١٣,٥٦٤	٤٠,٤٢٤	-	٢٩,١٩٠	(٢,٩٧٣)	٣٢,١٦٣	نتائج القطاع
-	(٤٦,٦٤٦)	(٢٦,٦٤٦)	(٢٠,٠٠٠)	-	(١٣,٥٠٠)	(١٣,٥٠٠)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
-	٧,٣٤٢	(١٣,٠٨٢)	٢٠,٤٢٤	-	١٥,٦٩٠	(١٦,٤٧٣)	٣٢,١٦٣	نتائج القطاع بعد المخصص
-	٧,٣٤٢	-	-	-	١٥,٦٩٠	-	-	أرباح الفترة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر هي كما يلي:

٢٠١٠				٢٠١١				
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	تطوير العقارات والأنشطة الإستثمارية ألف درهم	الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية ألف درهم	المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	تطوير العقارات والأنشطة الإستثمارية ألف درهم	الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية ألف درهم	
٥٠٩,٣٩٩	٣٢٣	٢٢,٠٦٠	٤٨٧,٠١٦	٤٤٦,٦٧٢	-	١,٤٨٣	٤٤٥,١٨٩	إجمالي الإيرادات
(٣٥٤,١٢٤)	(٢,٦٥٠)	(١٤,٤٥١)	(٣٣٧,٠٢٣)	(٣٣٣,٠١٦)	-	(١١,٥٧٤)	(٣٢١,٤٤٢)	مصاريف موزعة
١٥٥,٢٧٥	(٢,٣٢٧)	٧,٦٠٩	١٤٩,٩٩٣	١١٣,٦٥٦	-	(١٠,٠٩١)	١٢٣,٧٤٧	نتائج القطاع
(١٣٧,٣٩٦)	-	(٢٦,٦٤٦)	(١١٠,٧٥٠)	(٤٣,٠٠٠)	-	(٢٧,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في القيمة
١٧,٨٧٩	(٢,٣٢٧)	(١٩,٠٣٧)	٣٩,٢٤٣	٧٠,٦٥٦	-	(٣٧,٠٩١)	١٠٧,٧٤٧	نتائج القطاع بعد المخصص
١٧,٨٧٩				٧٠,٦٥٦				الأرباح للفترة
								معلومات أخرى
المجموع ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)				المجموع ألف درهم ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)				
١٠,١٩٣,١٧٧	٥٢٢,٠٨٤	٤١٠,٦٣٥	٩,٢٦٠,٤٥٨	٩,٩٤٨,٦٣٩	٢٢٥,١٧٢	٣٩٦,٥٦٠	٩,٣٢٦,٩٠٧	موجودات القطاع
٧,٩٦٧,٩٢١	٤٤٦,٣٧٠	٣٣٨,٤٥٤	٧,١٨٣,٠٩٧	٧,٦٥٢,٧٢٧	٢٣٠,٢٧٢	٣١٨,٣٩٥	٧,١٠٤,٠٦٠	مطلوبات القطاع
٥,٨٦٩	٥,٨٦٩	-	-	٤,١٢٥	٤,١٢٥	-	-	الإستهلاك
٦,٥٠٨	٦,٥٠٨	-	-	٢٦٠	٢٦٠	-	-	المصاريف الرأسمالية

لم يتم إدراج معلومات قطاعية ثانوية حيث أن عمليات المجموعة حالياً متركزة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	الإلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات إئتمانية
١,٧٧٦,٧٣١	١,٢٧٩,٠٤٠	

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

المطلوبات الطارئة

تقوم المجموعة ببعض الإجراءات القانونية داخل الإمارات العربية المتحدة وتشمل دعاوى مرفوعة من قبل المجموعة وضدها، تتعلق بشكل رئيسي ببعض معاملات البيع والتمويل. قامت المجموعة بالدفاع عن هذه الدعاوى وبناءً على مشورة مستشارها القانوني فإنه من الممكن وليس مرجحاً أن تنجح الإجراءات التي تقوم بها الأطراف المقابلة. وعليه، لم يتم تكوين مخصص لأية إلتزامات في هذه البيانات المالية. لم تقم المجموعة بالإفصاح عن التأثير المالي المرتبط بهذه المطلوبات نظراً لأنه لا يمكن تقديرها بصورة معقولة.

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لدى المجموعة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		
موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	
-	٣٤٠	-	١,١٨٨	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٥,٣٣٧	-	٤,٢١٧	-	الإيرادات من الودائع وإستثمارات الوكالة
-	-	٧,٨٧٥	-	إيرادات أخرى
٤٦,٤٤٨	-	٣٩,١٨٣	-	حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة
-	-	٦٤٩	-	مصاريف إدارية وعمومية

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)			
آخرون ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	آخرون ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	
-	٤٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٤,٩٧٦	-	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
-	-	٩,٣١٥	-	-	٢٦,٧٥١	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٤٥٠,٠٠٠	-	إلتزامات تمويل حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح المستحقة الدفع والتكاليف
-	١٣٩	-	-	١٤,١٨٤	-	ذات العلاقة
-	٤٨٨	-	-	٧,٩٧٩	-	مدينون آخرون
-	-	-	-	١٩٣	-	دائنون آخرون

إن تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
٤,٣٨٩	٤,٠٧٣
٣٣٢	٥٤٣
<u>٤,٧٢١</u>	<u>٤,٦١٦</u>

مزايا قصيرة الأجل للموظفين
مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى