

## "تمويل" تحقق أرباحاً صافية بقيمة 54.9 مليون درهم في النصف الأول من العام 2011

- 27.7 مليون درهم صافي أرباح الربع الثاني
- أداء إيجابي بعد استئناف التداول بأسهم الشركة وزيادة حصة بنك دبي الإسلامي
- الماضي قديماً في إطلاق منتجات وخدمات جديدة في ظل الاستقرار المتنامي في السوق

دبي، 19 يوليو، 2011: أعلنت "تمويل"، الشركة المتخصصة في توفير حلول التمويل العقاري المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، اليوم عن تحقيق نتائج مالية إيجابية خلال الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2011، لتحافظ بذلك على زخم نمو أعمالها خلال هذه المرحلة التي يشهد فيها قطاع العقارات المحلي مزيداً من الاستقرار.

وبحسب هذه النتائج، فقد حققت "تمويل" أرباحاً صافية بلغت قيمتها 54.9 مليون درهم خلال النصف الأول من 2011، مقابل 10.5 مليون درهم في الفترة ذاتها من العام الماضي.

كما سجلت الشركة أرباحاً صافية بقيمة 27.7 مليون درهم خلال الربع الثاني من 2011، مقارنة بـ 5.4 مليون درهم في الربع الثاني من عام 2010.

وفي معرض تعليقه على هذه النتائج، قال عبد الله علي الهاملي، رئيس مجلس إدارة "تمويل": "على إثر عودة 'تمويل' إلى تحقيق الأرباح مجدداً في العام 2010، تواصلت الشركة تحقيق نمو مضطرد في أعمالها، وهو ما ينعكس من خلال إعلاننا اليوم عن تسجيل أرباح قوية خلال النصف الأول من العام 2011. وفي ظل النمو الذي يشهده القطاع العقاري في دولة الإمارات

العربية المتحدة، تمتلك 'تمويل' كافة المقومات والأسس التي تمكنها من المساهمة بدور فاعل في تلبية الطلب المتنامي على حلول التمويل العقاري المميزة في الدولة".

وأضاف: "تعتزم 'تمويل' مواصلة تعزيز مكانتها الرائدة في السوق، ولعب دور حيوي في تطوير قطاع العقارات في الدولة، وذلك عبر تركيزها الدائم على إطلاق منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية".

وكانت "تمويل" قد باشرت منذ مطلع العام الحالي في إطلاق عدد من العروض والمنتجات الجديدة التي تستهدف قطاع تمويل العقارات السكنية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما قامت الشركة مؤخراً بتوسعة محفظة أعمالها عبر إطلاق منتجين جديدين مبتكرين، أولهما "برنامج غير المقيمين" الذي يوفر حلول تمويل مميزة للمستثمرين غير المقيمين في الدولة والذين يتطلعون لشراء عقارات سكنية فيها. وثانيهما "برنامج إعادة التمويل"، وهو مخصص للعقارات السكنية المدفوع ثمنها بالكامل، لمساعدة المالكين على الحصول على تمويل يمكنهم من الاستفادة المثلى من قيمة منازلهم.

وفي هذا الصدد، قال وراي سود، الرئيس التنفيذي بالإنيابة لشركة "تمويل": "منذ أن عاودت الشركة دخول السوق مؤخراً، انصب تركيزنا بالدرجة الأولى على بناء محفظة عالية الجودة من العملاء والعقارات المتميزة، وذلك بالتزامن مع تقديم حلول جديدة ومبتكرة لتمويل العقارات السكنية. وقد ساهمت هذه الاستراتيجية، مدعومة بنموذج الأعمال الناجح الذي نتبناه، في مساعدة 'تمويل' على تعزيز حصتها السوقية والمحافظة على معدلات نمو قوية في الأرباح".

-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](http://www.tamweel.ae).

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال بـ:

تميم القنطار/ نيكولاس نيسن

أصءاء بفرسون - مارستفر

هاتف : 971-4-3344550

فاكس : 971-4-3356080

البرفء الإلكفرونف : n.nesson@asdaa.com / t.alkintar@asdaa.com

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها  
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية  
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١١ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار 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 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.

إرنست ويونغ

توقيع

علي حسن عيسى

شريك

رقم القيد: ٤٨٨

٢ يوليو ٢٠١١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	
				إيرادات من موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
٣١٠,٠٨٩	٢٨٠,٨٧٧	١٤٥,٢٩٧	١٤١,٥٥٥	
٣٢,٦٣١	١٩,١٩٣	١٧,٣٤٢	٧,٢٠١	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٤٦٧	-	١,٤٦٧	-	إيرادات من بيع عقارات محتفظ بها للبيع
٣٤٤,١٨٧	٣٠٠,٠٧٠	١٦٤,١٠٦	١٤٨,٧٥٦	الإيرادات التشغيلية
(٥٢,٥٩٧)	(٤٩,٤٨٧)	(٢٤,٤٤١)	(٢٥,٧٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٠,٧٥٠)	(٢٩,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	مخصصات الإنخفاض في القيمة
٢٠٠,٨٤٠	٢٢١,٠٨٣	٩٩,٦٦٥	١٠٩,٥٠٢	الأرباح قبل حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة
(١٩٠,٣٠٣)	(١٦٦,١١٧)	(٩٤,٢٦٠)	(٨١,٧٧٩)	حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات العلاقة
١٠,٥٣٧	٥٤,٩٦٦	٥,٤٠٥	٢٧,٧٢٣	الأرباح للفترة
				ربحية السهم:
٠,٠١١	٠,٠٥٥	٠,٠٠٥	٠,٠٢٨	٣ الربح الأساسي للسهم (درهم)
غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	٣ الربح المخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٣٧	٥٤,٩٦٦	٥,٤٠٥	٢٧,٧٢٣	الأرباح للفترة
-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
<u>١٠,٥٣٧</u>	<u>٥٤,٩٦٦</u>	<u>٥,٤٠٥</u>	<u>٢٧,٧٢٣</u>	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة


تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

# تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

## بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٤٨٢,٢٦٣	٢٤٢,٥٠٤	٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٦٤,٢٢٤	٧٤,٧٧٩		سلفيات ومدفوعات مقدما وضمم مدينة أخرى
٤٠٩,٥٩١	٣٩٦,١٢٥	٦	عقارات محتفظ بها للبيع
٤٦,٩٢٧	٤٧,١٦٢	٧	إستثمارات أخرى
٩,١٥٧,٨٠٦	٩,١٦٩,١٢٤	٨	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
٣٢,٣٦٦	٢٩,٧٠٩		موجودات ثابتة
<u>١٠,١٩٣,١٧٧</u>	<u>٩,٩٥٩,٤٠٣</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨٥,٨٠٣	٨٥,٨٠٣		زكاة مستحقة الدفع
٢٦٣,٥٧٦	٢٧٦,٧٠٤		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٦١٨,٥٤٢	٧,٣١٦,٦٧٤		إلتزامات تمويل
<u>٧,٩٦٧,٩٢١</u>	<u>٧,٦٧٩,١٨١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		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	٤٥٢,٢٢٢		أرباح غير موزعة
٢٨,٧٠٦	٢١,٧٥٣		عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل
<u>٢,٢٢٥,٢٥٦</u>	<u>٢,٢٨٠,٢٢٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١٠,١٩٣,١٧٧</u>	<u>٩,٩٥٩,٤٠٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
الرئيس التنفيذي بالنيابة  
٦ يوليو ٢٠١١



ناثب رئيس مجلس الإدارة  
٦ يوليو ٢٠١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

<u>الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو</u>		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٣٧	٥٤,٩٦٦	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٤,٢٩٩	٢,٨١٣	الإستهلاك
٧,١٣٠	٩,٠٦١	نكالف الإطفاء المؤجلة
١,٢١٣	١,١٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠,٧٥٠	٢٩,٥٠٠	مخصصات الإنخفاض في القيمة
		حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح
		والتكاليف ذات العلاقة
<u>١٨٣,١٧٣</u>	<u>١٥٧,٠٥٦</u>	
<u>٢٩٧,١٠٢</u>	<u>٢٥٤,٥٠١</u>	
		التغيرات في رأس المال العامل:
٦٦٦,٧١٤	(٢٤,٨١٨)	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
(٥٧٨,٨٢٩)	(٣١٠,٠٣٤)	إلتزامات تمويل
٥,٩٠٢	(٣٤)	عقارات محتفظ بها للبيع
٣٦٥	(٢٣٥)	إستثمارات أخرى
٧,١٨٨	(١٣,٩٥٠)	سلفيات ومدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى
(٣٢٩,٦٤١)	<u>١٤,٨٣١</u>	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٨,٨٠١	(٧٩,٧٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) من العمليات
(١,٤٨٧)	٦٠٣	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١١,٢٢٤)	(١٦٠,٤٦٧)	حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح الموزعة
(١٤٣,٩١٠)	(٢٣٩,٦٠٣)	والتكاليف ذات العلاقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤,٠٢٤)	(١٥٦)	شراء عقارات ومعدات
(٤,٠٢٤)	(١٥٦)	النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١٤٧,٩٣٤)	(٢٣٩,٧٥٩)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٥٠٧,٨٨٦	٤٨٢,٢٦٣	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
<u>٣٥٩,٩٥٢</u>	<u>٢٤٢,٥٠٤</u>	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ 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 يونيو 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
٥٤,٩٦٦	-	٥٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-	(٦,٩٥٣)	٦,٩٥٣	-	-	-	-	-	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل
<u>٢,٢٨٠,٢٢٢</u>	<u>٢١,٧٥٣</u>	<u>٤٥٢,٢٢٢</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 يونيو 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
١٠,٥٣٧	-	١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-	(٦,٩٥٣)	٦,٩٥٣	-	-	-	-	-	عنصر حقوق الملكية للصكوك القابلة للتحويل
<u>٢,٢٣٩,٠٨٢</u>	<u>٣٥,٦٦٠</u>	<u>٤٠٠,٩٥٥</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 يونيو ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ 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 يونيو 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 رأس مال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم. كانت الشركة تعمل سابقاً تحت إسم تمويل ذ.م.م برأس مال 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 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 بالتجارة بالعقارات.

يقع المركز الرئيسي للمجموعة في بناية بيزنس افينيو، إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة. لدى المجموعة فرعاً واحداً في كل من إماراتي دبي وأبو ظبي.

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) ومن شركاتها التابعة المسجلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ المدرجة أدناه:

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 المحدودة	%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 أي 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 واستؤنف ذلك في ١٠ مايو ٢٠١١.

## ٢- السياسات المحاسبية

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 اس سي إيه). 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 الإلتزام المبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما هو مبين أدناه:

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

قامت المجموعة بإلتزام 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 الإحتفاظ 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 مقياساً 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.

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

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

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ارتفاعاً 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 (الإ 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.

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.

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى غير مسموح بها 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 المتراكمة للقيمة العادلة، ضمن حقوق الملكية. عند إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة 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 ويتم 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.

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 السحوبات 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.

## تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

#### ٣- ربح السهم - الأساسي والمخفف

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

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بتقسيم الأرباح للفترة بعد تنزيل أتعاب 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 المعن عنها للسهم.

#### الربح الأساسي للسهم

الربح الأساسي للسهم		الربح الأساسي للسهم	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٥٣٧	٥٤,٩٦٦	٥,٤٠٥	٢٧,٧٢٣

الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم

عدد الأسهم

١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١١	٠,٠٥٥	٠,٠٠٥	٠,٠٢٨

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

الربح الأساسي للسهم (درهم)

الربح المخفف للسهم

الربح الأساسي للسهم		الربح الأساسي للسهم	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٥٣٧	٥٤,٩٦٦	٥,٤٠٥	٢٧,٧٢٣
٢٣,٧٤٤	٢٣,٧٤٤	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢
٣٤,٢٨١	٧٨,٧١٠	١٧,٢٧٧	٣٩,٥٩٥

الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مضافاً: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل

عدد الأسهم

عدد الأسهم

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

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

## تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

#### ٣- ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

لم يتم احتساب الربح المخفف للسهم للثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠ - ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم) بموجب برنامج ملكية أسهم الموظفين، حيث يكون التأثير عليها غير جوهري.

#### ٤- أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣٠ يونيو:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧	عدد أسهم الخزينة
%٠,٩٢	%١,٠٦	أسهم الخزينة كنسبة مئوية من إجمالي الأسهم المصدر
٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧	تكلفة أسهم الخزينة (درهم)
٩,١٣٠,١٥٣	٩,٠٥٩,٦٤١	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 يونيو ٢٠١١ تقوم على أساس آخر سعر تم تداوله في ذلك التاريخ. تستند القيمة السوقية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ على أساس آخر سعر تم تداوله قبل تعليق المتاجرة بأسهم الشركة.

لا توجد حركة بأسهم الخزينة خلال فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

#### ٥- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٨٢,٢٣٨	٢٤٢,٤٧٩	الأرصدة لدى البنوك
٢٥	٢٥	النقد في الصندوق
<u>٤٨٢,٢٦٣</u>	<u>٢٤٢,٥٠٤</u>	

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٦- العقارات المحتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٧١٨,٤٠٢	٥٧٨,٢٣٢	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٣٩,٨٨٣)	-	العقارات الموحدة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
(٢١,٧٧٩)	-	المحول إلى عقارات ومعدات
١٢٧,٣٩٤	٦٩	العقارات المستحوذة
(٥,٩٠٢)	(٣٥)	العقارات المستبعدة
٥٧٨,٢٣٢	٥٧٨,٢٦٦	
(١٦٨,٦٤١)	(١٨٢,١٤١)	مخصص الإنخفاض في القيمة
<u>٤٠٩,٥٩١</u>	<u>٣٩٦,١٢٥</u>	

(أ) خلال عام ٢٠١٠، بخصوص بعض العقارات المحتفظ بها للبيع، وافقت المجموعة على التوحيد مع مطور العقار الذي 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 مخصص الإنخفاض في القيمة المتعلق بهذا الخصوص.

(ب) إن العقارات المحتفظ بها للبيع موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

مخصص الانخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٨٨,٧٠٠	١٦٨,٦٤١	في ١ يناير
٤٦,٦٤٦	١٣,٥٠٠	المخصص الذي تم خلال الفترة/السنة
(٦٦,٧٠٥)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة الذي تم شطبه عند توحيد البيانات
<u>١٦٨,٦٤١</u>	<u>١٨٢,١٤١</u>	المالية (أنظر إيضاح (أ) أعلاه)

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

**٧- الإستثمارات الأخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
١,٠٣٠	١,٠٣٠
<u>٩٢٠</u>	<u>٩٢٠</u>
<u>١,٩٥٠</u>	<u>١,٩٥٠</u>
٣١,١٨٠	٣٠,٠٣٨
<u>١٤,٧١٧</u>	<u>١٦,٠٩٤</u>
<u>٤٥,٨٩٧</u>	<u>٤٦,١٣٢</u>
٤٧,٨٤٧	٤٨,٠٨٢
<u>(٩٢٠)</u>	<u>(٩٢٠)</u>
<u>٤٦,٩٢٧</u>	<u>٤٧,١٦٢</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)

إستثمارات تم قياسها بالكلفة 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 نشرت من قبل مدير الصندوق.

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

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

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

**٨- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٥١,٦٦٤	٦,٥١٤,٧٨٦	إجارة وإجارة آجلة (عقارات تم إنشاؤها وتسليمها)
٤٠٤,٤٣٩	٣٧٩,١٣٢	إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة
<u>(١٢,٦١٦)</u>	<u>(٨,٨٠٦)</u>	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٣٩١,٨٢٣	٣٧٠,٣٢٦	صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة
<u>٢,٩٧٨,٣٩٢</u>	<u>٢,٦٧٧,٤٣٠</u>	إستصناع وإجارة آجلة (عقارات قيد الإنشاء)
٩,٥٢١,٨٧٩	٩,٥٦٢,٥٤٢	ناقصاً: أرباح معلقة
(٣٣,٤١٩)	(٤٩,٢٦٤)	ناقصاً: المخصص للإخفاض في القيمة
<u>(٣٣٠,٦٥٤)</u>	<u>(٣٤٤,١٥٤)</u>	
<u><u>٩,١٥٧,٨٠٦</u></u>	<u><u>٩,١٦٩,١٢٤</u></u>	

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٣٠,٦٥٠ 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 يونيو 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 تمويلي مسيطر، فإن الملكية القانونية للعقارات الممولة يتم الاحتفاظ 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٩- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال:

الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية  
التعامل بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل أساسي

أنشطة تجارة العقارات والاستثمارات  
تقوم بأعمال شراء 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 يونيو هي كما يلي:

٢٠١٠				٢٠١١				
المجموع	أخرى	الأنشطة التمويلية	الأنشطة التمويلية	المجموع	أخرى	الأنشطة التمويلية	الأنشطة التمويلية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,١٠٦	-	١,٦٨٧	١٦٢,٤١٩	١٤٨,٧٥٦	-	٤٧٨	١٤٨,٢٧٨	إجمالي الإيرادات
(١١٨,٧٠١)	(١,٢٧٨)	(٣,٩٠١)	(١١٣,٥٢٢)	(١٠٧,٥٣٣)	-	(٣,٩٣٩)	(١٠٣,٥٩٤)	مصاريف موزعة
٤٥,٤٠٥	(١,٢٧٨)	(٢,٢١٤)	٤٨,٨٩٧	٤١,٢٢٣	-	(٣,٤٦١)	٤٤,٦٨٤	نتائج القطاع
(٤٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	-	(١٣,٥٠٠)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
٥,٤٠٥	(١,٢٧٨)	(٢,٢١٤)	٨,٨٩٧	٢٧,٧٢٣	-	(١٦,٩٦١)	٤٤,٦٨٤	نتائج القطاع بعد المخصص
٥,٤٠٥				٢٧,٧٢٣				أرباح الفترة

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
٣٤٤,١٨٧	٣٢٣	١,٩٢٨	٣٤١,٩٩٦	٣٠٠,٠٧٠	-	٨٦١	٢٩٩,٢٠٩	إجمالي الإيرادات
(٢٤٢,٩٠٠)	(٢,٦٥٠)	(٧,٨٨٣)	(٢٣٢,٣٦٧)	(٢١٥,٦٠٤)	-	(٧,٩٧٩)	(٢٠٧,٦٢٥)	مصاريف موزعة
١٠١,٢٨٧	(٢,٣٢٧)	(٥,٩٥٥)	١٠٩,٦٢٩	٨٤,٤٦٦	-	(٧,١١٨)	٩١,٥٨٤	نتائج القطاع
(٩٠,٧٥٠)	-	-	(٩٠,٧٥٠)	(٢٩,٥٠٠)	-	(١٣,٥٠٠)	(١٦,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في القيمة
١٠,٥٣٧	(٢,٣٢٧)	(٥,٩٥٥)	١٨,٨١٩	٥٤,٩٦٦	-	(٢٠,٦١٨)	٧٥,٥٨٤	نتائج القطاع بعد المخصص
١٠,٥٣٧				٥٤,٩٦٦				أرباح الفترة
								معلومات أخرى
المجموع ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)				المجموع ألف درهم ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)				
١٠,١٩٣,١٧٧	٥٢٢,٠٨٤	٤١٠,٦٣٥	٩,٢٦٠,٤٥٨	٩,٩٥٩,٤٠٣	٢٨٦,٢٢٣	٤٠٠,٥١٧	٩,٢٧٢,٦٦٣	موجودات القطاع
٧,٩٦٧,٩٢١	٤٤٦,٣٧٠	٣٣٨,٤٥٤	٧,١٨٣,٠٩٧	٧,٦٧٩,١٨١	٢٦٤,٥٧٩	٣٢٤,٦٦٧	٧,٠٨٩,٩٣٥	مطلوبات القطاع
٥,٨٦٩	٥,٨٦٩	-	-	٢,٨١٣	٢,٨١٣	-	-	الإستهلاك
٦,٥٠٨	٦,٥٠٨	-	-	١٥٦	١٥٦	-	-	المصاريف الرأسمالية

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

## تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

#### ١٠ - الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

##### الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
١,٧٧٦,٧٣١	١,٤٦٦,٠٢١

الإلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات إئتمانية

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 التمويل والبيع. قامت المجموعة بالدفاع عن هذه الدعاوى وبناءً على مشورة مستشارها القانوني فإنه من الممكن وليس محتملاً أن تتجح الإجراءات التي تقوم بها الأطراف المقابلة. وعليه، لم يتم تكوين مخصص لأية إلتزامات في هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

#### ١١ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للمجموعة 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 الموجزة المرحلية هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		
مساهميين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهميين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	
-	٢٣٠	-	٧٨٨	الإيرادات من الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٤,١٨٠	-	٤,٠٢٥	-	الإيرادات من الودائع وإستثمارات الوكالة
-	-	٥,٢٥٠	-	إيرادات أخرى
٣١,٦٠٠	-	٢٥,١٣٩	-	حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح
<u>٣٥,٧٨٠</u>	<u>٢٣٠</u>	<u>٣٤,٤١٤</u>	<u>٧٨٨</u>	

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)			
آخرون ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة للعليا ألف درهم	آخرون ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة للعليا ألف درهم	
-	٤٢٢,٦٨٣	-	-	٢٣٣,٣٧٨	-	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
-	-	٩,٣١٥	-	-	٢٦,٩٧١	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	إلتزامات تمويل حصة المودعين/ المستثمرين من
-	١٣٩	-	-	١٣٩	-	الأرباح المستحقة الدفع
-	٤٨٨	-	-	٥,٤٧٦	-	مدينون آخرون
-	-	-	-	١٩٣	-	دائنون آخرون

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,٩٢٦	٢,٧٠٨	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
٢٣٦	٣٥٠	مكافأة نهاية الخدمة ومزايا أخرى
<u>٣,١٦٢</u>	<u>٣,٠٥٨</u>	