

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة تمويل ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعة لها (تعرف مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم 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 إعدادها بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

توقيع
نوشاد أنور
شريك
رقم القيد: ٤٨٩

١٤ أبريل ٢٠١١
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الإيرادات الموحدة المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ألف درهم	ألف درهم		
١٦٤.٧٩٢	١٣٩.٣٢٢		إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥.٢٨٩	١١.٩٩٢		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١٨٠.٠٨١	١٥١.٣١٤		الإيرادات التشغيلية
(٢٨.١٥٦)	(٢٣.٧٣٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠.٧٥٠)	(١٦.٠٠٠)		مخصصات الانخفاض في القيمة
١٠١.١٧٥	١١١.٥٨١		الأرباح قبل حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات علاقة
(٩٦.٠٤٣)	(٨٤.٣٣٨)		حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح والتكاليف ذات علاقة
٥.١٣٢	٢٧.٢٤٣		أرباح الفترة
			ربحية السهم:
٠.٠٠٥	٠.٠٢٧	٣	الربح الأساسي للسهم (درهم)
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 ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٣٢	٢٧,٢٤٣	أرباح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
<u>٥,١٣٢</u>	<u>٢٧,٢٤٣</u>	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

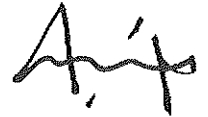
بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
٤٨٢,٢٦٣	٦٠٢,٧٣٨	٥	الموجودات
٦٤,٢٢٤	٦٩,٤٣٢		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٠٩,٥٩١	٤٠٩,٦٥٦	٦	سلفيات ومدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى
٤٦,٩٢٧	٤٧,٠٦٦	٧	عقارات محتفظ بها للبيع
٩,١٥٧,٨٠٦	٩,١٠٤,٧٢٨	٨	استثمارات أخرى
٣٢,٣٦٦	٣١,٠٩٣		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
			موجودات ثابتة
<u>١٠,١٩٣,١٧٧</u>	<u>١٠,٢٦٤,٧١٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٨٥,٨٠٣	٨٥,٨٠٣		المطلوبات
٢٦٣,٥٧٦	٣٠٣,٧٨٦		زكاة مستحقة الدفع
٧,٦١٨,٥٤٢	٧,٦٢٢,٦٢٥		دائون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			القرضات التمويلية
<u>٧,٩٦٧,٩٢١</u>	<u>٨,٠١٢,٢١٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٠,٦٤٦)	(١٠,٦٤٦)		برنامج ملكية الأسهم للموظفين
١٨٥,١٤٩	١٨٥,١٤٩		احتياطي قانوني
٥٢٨,٧٩٣	٥٢٨,٧٩٣		احتياطي عام
١٠٢,٩٥١	١٠٢,٩٥١		احتياطي خاص
٣٩٠,٣٠٣	٤٢١,٠٢٣		أرباح غير موزعة
٢٨,٧٠٦	٢٥,٢٢٩		عنصر حقوق صكوك قابلة للتحويل
<u>٢,٢٢٥,٢٥٦</u>	<u>٢,٢٥٢,٤٩٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠,١٩٣,١٧٧</u>	<u>١٠,٢٦٤,٧١٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



الرئيس التنفيذي بالنيابة
١٤ أبريل ٢٠١١



رئيس مجلس الإدارة
١٤ أبريل 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 الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٥,١٣٢	٢٧,٢٤٣	أرباح الفترة
		التعديلات للبند التالي:
١,٢٥٦	١,٤٣١	الاستهلاك
٢,٤٦٤	٤,٥٣٠	تكاليف الإطفاء المتأخرة
٥٦٧	٥٨٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٠,٧٥٠	١٦,٠٠٠	مخصصات الانخفاض في القيمة
٩٣,٥٧٩	٧٩,٨٠٨	حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح
١٥٣,٧٤٨	١٢٩,٥٩٤	
		التغيرات في رأس المال العامل:
٤٣٩,٢٤٧	٣٩,٥٧٨	للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣,٣١٠)	-	الالتزامات التمويلية
-	(٦٥)	عقارات محتفظ بها للبيع
٢٨٧	(١٣٩)	استثمارات أخرى
(٣,٤٦٨)	(٨,١٥٥)	سلفيات ومدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى
(٢٨٠,١٥٨)	(٩,٢٨٩)	دائنون ومبالغ مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
٣٠٦,٣٤٦	١٥١,٥٢٤	النقد من العمليات
(١,٢١٩)	(٣٤٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٠١,٢٧٧)	(٣٠,٥٤٥)	حصة المودعين/ المستثمرين من الأرباح الموزعة
٢٠٣,٨٥٠	١٢٠,٦٣٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٦٤)	(١٥٨)	الإضافات للموجودات الثابتة
(٢,٣٦٤)	(١٥٨)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠١,٤٨٦	١٢٠,٤٧٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٠٧,٨٨٦	٤٨٢,٢٦٣	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٧٠٩,٣٧٢	٦٠٢,٧٣٨	النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

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 ٣١ مارس 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 اسم 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 والاستصناع.. الخ. تتم أنشطة الشركة والشركات التابعة لها (تُعرف مجتمعة بـ "المجموعة") وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرم الربا وضمن أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. تقوم المجموعة أيضاً بأعمال المتاجرة بالعقارات.

حصلت المجموعة على رخصة من مؤسسة التنظيم العقاري في دبي، الإمارات العربية المتحدة لتقديم خدمات إدارة للسندات.

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

تتألف المجموعة من تمويل ش.م.ع (الشركة الأم) والشركات التابعة لها المسجلة حتى ٣١ مارس ٢٠١١ والمدرجة أدناه:

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 لشرق الأوسط المحدودة	١٠٠%	تجارة عامة	المنطقة الحرة في جبل علي، دبي، إ.ع.م
تمويل للتمويل المحدودة	١٠٠%	إس بي أي لإصدار الصكوك القابلة للتحويل	جبرسي
تمويل صكوك المحدودة	١٠٠%	إس بي أي لإصدار الصكوك	جزر كايمان
تمويل أي إس أو تي المحدودة	١٠٠%	إس بي أي لبرنامج ملكية أسهم للموظفين	جزر العذراء البريطانية

تم تعليق المتاجرة بأسهم الشركة في سوق دبي المالي منذ نوفمبر ٢٠٠٨.

في نوفمبر ٢٠١٠، وافق بنك دبي الإسلامي ش.م.ع على استحوذ أسهم إضافية بنسبة ٣٧,٤٧% من بعض المساهمين الآخرين لزيادة حصته في تمويل ش.م.ع إلى ٥٨,٢٥%. وبناء على ذلك، فإن للشركة هي شركة تابعة لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير 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 المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء الاتباع المبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما هو مبين أدناه:

اتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية : التثبيت والقياس

قامت المجموعة باتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ في عام ٢٠١١ قبل تاريخ سريان مفعوله. اختارت المجموعة تساريخ 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 يجب على المنشأة تصنيف وقياس موجوداتها المالية. يتطلب للمعيار 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 استيفاء كلا المعيارين فإنه يتم تصنيف الاداة 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 والخسائر، وإذا تم ذلك فإنه يتم حذف أو تخفيض بشكل جوهري لعدم التطابق المحاسبي. اختارت المجموعة عدم تصنيف أية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بموجب خيار للقيمة العادلة.

إن الموجودات المالية فقط المصنفة على أنها ماسة بالتكلفة المطفأة يتم اختبارها بخصوص الانخفاض في القيمة.

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

قامت الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الموجودة الحالية التابعة للمجموعة كما في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩، ونتيجة لذلك:

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

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

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الموجودات المالية

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

طريقة الأرباح الفعلية

إن طريقة الأرباح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الأرباح على مدى الفترة المعنية. إن معدل الأرباح 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 باستثناء 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 القيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الوضعيين التاليين:

- إذا تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج الأعمال الذي هدفه الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- إذا سببت البنود التعاقدية ارتفاعاً في التدفقات النقدية في تواريخ محددة وهي دفعات من المالك فقط وأرباح من المبلغ الرئيسي القائم.

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 باستخدام طريقة الأرباح الفعلية ناقصاً الانخفاض 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 استيفاء معايير التكلفة المطفأة.

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

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 باختيار غير قابل للإلغاء (على أساس أداة مقابل أداة) لتصنيف الاستثمارات 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 استثمارات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها بشكل رئيسي لغرض بيعها في الأجل القريب
- إذا كانت عند التثبيت الأولي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تقوم بإدارتها المجموعة معاً ولديها دليل على نموذج حالي فعلي لجني الأرباح في الأجل القصير، أو
- إذا كانت أداة مشتقة لم يتم تصنيفها وهي فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

إن الاستثمارات 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 للتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة، ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصل، لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تراكمت سابقاً إلى بيان الإيرادات الموحدة، ولكن يتم إعادة تصنيفها كأرباح محتفظ بها.

إن أرباح الأسهم من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم تثبيتها في بيان الإيرادات الشاملة عندما يحق للمجموعة استلام أرباح الأسهم، إلا إذا كانت أرباح الأسهم تمثل بشكل واضح الجزء المسترجع من تكاليف الاستثمار.

أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات 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 المجمعة. 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 و خسائر تحويل العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للأصل ويتم تثبيتها في الإيرادات الأخرى في بيان الإيرادات المجمعة.

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.

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 ومشكله الحالي. إن صافي القيمة الممكن تحقيقها يمثل سعر البيع المقدر أثناء سير الأعمال العادية ناقصاً للتكاليف المقدرة الضرورية التي سيتم صرفها عند بيع العقار.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس 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 على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة زائداً المعدل الموزون لعدد الأسهم التي ستصدر عن تحويل كل الأسهم المحتملة للمخففة إلى أسهم عادية. إن الأرباح المخففة للسهم الناتجة من إصدار خيارات أسهم الموظفين لم ينتج عنها أية تغيير عن الأرباح الأساسية المعلن عنها للسهم.

الربح الأساسي للسهم

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم
<u>٢٧,٢٤٣</u>	<u>٥,١٣٢</u>

الأرباح للفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم	
٢٠١١	٢٠١٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٠,٠٢٧</u>	<u>٠,٠٠٥</u>

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(بالآلاف)

الربح الأساسي للسهم (درهم)

الربح المخفف للسهم

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم
<u>٢٧,٢٤٣</u>	<u>٥,١٣٢</u>

أرباح الفترة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٢٠١١		٢٠١٠	
١١,٨٧٩		١٥,٣٤٩	
<u>٣٩,١٢٢</u>		<u>٢٠,٤٨١</u>	

يضاف: الأرباح من الصكوك القابلة للتحويل

عدد الأسهم	
٢٠١١	٢٠١٠
١,١٣٦,٣٣٨	١,١٣٦,٣٣٨
<u>غير متوفر</u>	<u>غير متوفر</u>

المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(بالآلاف)

الربح المخفف للسهم (درهم)

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٣ - ربح السهم - الأساسي والمخفف (تتمة)

لم يتم احتساب الربح للمخفف للسهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ مارس ٢٠١٠ 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 (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٩,٢٢٢,٣٧٧ سهم) بموجب خطة مكافأة الموظفين، حيث يكون التأثير عليها غير جوهري.

٤ - أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في ٣١ مارس:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
 ٢٠١١ ٢٠١٠

٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧
%٠,٩٢	%١,٠٦
٩,٢٢٢,٣٧٧	١٠,٦٤٥,٨٧٧
٩,١٣٠,١٥٣	١٠,٥٣٩,٤١٨

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

نظراً لأن المتاجرة بأسهم الشركة تم تعليقها منذ نوفمبر ٢٠٠٨ (إيضاح رقم ١)، فقد تم احتساب القيمة السوقية لأسهم الخزينة في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ مارس ٢٠١٠ استناداً إلى آخر سعر تم التداول به في ذلك التاريخ.

لا توجد حركة بأسهم الخزينة خلال فترات الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ مارس ٢٠١٠.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
٤٨٢,٢٣٨	٦٠٢,٧١٣
٢٥	٢٥
<u>٤٨٢,٢٦٣</u>	<u>٦٠٢,٧٣٨</u>

الأرصدة لدى البنوك
 النقد في الصندوق

إن جميع الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقق أرباح بنسبة ٢,٤٥%.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٦ - العقارات المحتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٧١٨,٤٠٢	٥٧٨,٢٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
(٢٣٩,٨٨٣)	-	العقارات الموحدة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
(٢١,٧٧٩)	-	المحول إلى الموجودات الثابتة
١٢٧,٣٩٤	٦٥	العقارات المستحوذة
(٥,٩٠٢)	-	العقارات المباعة
٥٧٨,٢٣٢	٥٧٨,٢٩٧	
(١٦٨,٦٤١)	(١٦٨,٦٤١)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٤٠٩,٥٩١</u>	<u>٤٠٩,٦٥٦</u>	

(أ) في عام ٢٠١٠، بخصوص بعض العقارات المحتفظ بها للبيع، ولققت 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 للدفع المتعلقة بها وكذلك تم إما عكس أو شطب مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بهذا الخصوص.

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

مخصص الانخفاض في القيمة

إن الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٨٨,٧٠٠	١٦٨,٦٤١	في ١ يناير
٤٦,٦٤٦	-	المخصص الذي تم خلال الفترة/ السنة
(٦٦,٧٠٥)	-	مخصص الانخفاض في القيمة الذي تم شطبه عند
<u>١٦٨,٦٤١</u>	<u>١٦٨,٦٤١</u>	توحيد البيانات المالية (انظر إيضاح (أ) أعلاه)

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٧ - الاستثمارات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
١,٠٣٠	١,٠٣٠
٩٢٠	٩٢٠
<u>١,٩٥٠</u>	<u>١,٩٥٠</u>
٣١,١٨٠	٣٠,٦٣٨
١٤,٧١٧	١٥,٣٩٨
<u>٤٥,٨٩٧</u>	<u>٤٦,٠٣٦</u>
٤٧,٨٤٧	٤٧,٩٨٦
(٩٢٠)	(٩٢٠)
<u><u>٤٦,٩٢٧</u></u>	<u><u>٤٦,٠٦٦</u></u>

الاستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
 الشاملة الأخرى: (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)

متداولة - وحدات صناديق مشتركة (أ)
 استثمارات أخرى (ب)

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

نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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

(ب) تمثل الاستثمارات الأخرى دفعة مقدماً مقابل أسهم حقوق تم تكوين مخصص لها بالكامل.

(ج) هذه تمثل الاستثمارات التي تمت في الأوراق المالية للمصدرة من قبل شركة تمويل السكنية أبي إس سي أي (١) ليمتد في جزر الكايمان. يتراوح سعر الربح الساري المفعول ما بين ٣,٩٥% إلى ١٠% فوق سعر لايبور. إن تاريخ استحقاق هذه الأوراق المالية هو عام ٢٠٣٧ أو عند انتهاء صلاحية للذمم المدينة المضمونة أيهما أبكر.

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

٨ - الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٥١,٦٦٤	٦,٢٧٨,٧٧٦	إجارة وإجارة آجلة (عقارات تم انشاؤها وتسليمها)
٤٠٤,٤٣٩ (١٢,٦١٦)	٣٩٠,٢٧٠ (١١,٨٧٨)	إجمالي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة ناقصاً: أرباح مؤجلة
٣٩١,٨٢٣	٣٧٨,٣٩٢	صافي ذمم المرابحة والمضاربة المدينة
٢,٩٧٨,٣٩٢	٢,٨٣٤,٨٣٢	استصناع وإجارة آجلة (عقارات قيد الإنشاء)
٩,٥٢١,٨٧٩	٩,٤٩٢,٠٠٠	
(٣٣,٤١٩) (٣٣٠,٦٥٤)	(٤٣,١١٨) (٣٤٤,١٥٤)	ناقصاً: أرباح معلقة ناقصاً: المخصص للانخفاض في القيمة
<u>٩,١٥٧,٨٠٦</u>	<u>٩,١٠٤,٧٢٨</u>	

إن جميع الأصول الممولة من قبل المجموعة هي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على أرباح مستحقة تبلغ ٣٣٣,٥٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٣٤٣,٨٨٥ ألف درهم).

مخصص الانخفاض في القيمة

إن للحركات في مخصص الانخفاض في القيمة كانت كما يلي:

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

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 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 ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال:

الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بشكل أساسي التعامل بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

أنشطة تجارة العقارات والاستثمارات بشكل أساسي تقوم بأعمال شراء وبيع العقارات والأنشطة ذات العلاقة وتشمل العمليات

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية. إن المعلومات القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١	
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الأنشطة التمويلية وأنشطة تجارة العقارات	
		المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم
١٨٠,٠٨١	٣٢٣	١٥١,٣١٤	-
١٢٤,١٩٩	(١,٣٧٢)	(١٠٨,٠٧١)	-
٥٥,٨٨٢	(١,٠٤٩)	٤٣,٢٤٣	-
(٥٠,٧٥٠)	-	(١٦,٠٠٠)	-
٥,١٣٢	(١,٠٤٩)	٢٧,٢٤٣	-
٥,١٣٢	-	٢٧,٢٤٣	-
		الأنشطة التمويلية وأنشطة تجارة العقارات	
		المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم
		١٧٩,٥١٧	٣٨٣
		(١١٨,٨٤٥)	(٤,٠٤٠)
		٦٠,٦٧٢	(٣,٦٥٧)
		(٥٠,٧٥٠)	-
		٩,٩٢٢	(٣,٦٥٧)
		٩,٩٢٢	٣٠,٩٠٠
		إجمالي الإيرادات	
		١٥٠,٩٣١	
		(١٠٤,٠٣١)	
		٤٦,٩٠٠	
		(١٦,٠٠٠)	
		٣٠,٩٠٠	
		نتائج القطاع	
		مخصص الانخفاض في القيمة	
		نتائج القطاع بعد المخصص	
		أرباح للفترة	

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجهة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٠				٣١ مارس ٢٠١١			
المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	أخرى ألف درهم	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	الأنشطة التجارية العقارات والاستثمارات ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	أخرى ألف درهم	الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية ألف درهم	الأنشطة التجارية العقارات والاستثمارات ألف درهم
١٩٣,١٧٧	٥٢٢,٠٨٤	٤١٠,٦٣٥	٩,٢٦٠,٤٥٨	١٠,٢٦٤,٧١٣	٦٤٨,٤٦٣	٤١٠,١٠٤	٩,٢٠٦,١٤٦
٩٦٧,٩٢١	٤٤٦,٣٧٠	٣٣٨,٤٥٤	٧,١٨٣,٠٩٧	٨,٠١٢,٢١٤	٥٤٤,١٢٤	٣٣٥,٠٧٠	٧,١٣٣,٠٢٠
٥,٨٦٩	٥,٨٦٩	-	-	١,٤٣١	١,٤٣١	-	-
٦,٥٠٨	٦,٥٠٨	-	-	١٥٨	١٥٨	-	-

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

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)
<u>١,٧٧٦,٧٣١</u>	<u>١,٦٥٠,٦٨١</u>

الالتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية

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 الطارئة

لا توجد تغيرات جوهرية في المطلوبات الطارئة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو للتأثير الجوهري من قبل هذه الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الإيرادات الموحد المرحلي هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم
-	١١٩	-	٣٤٢
-	-	٣,٠٨٥	-
١٥,٨٩٣	-	١٢,٥٠٠	-
<u>١٥,٨٩٣</u>	<u>١١٩</u>	<u>١٥,٥٨٥</u>	<u>٣٤٢</u>

الإيرادات من الأنشطة التمويلية
والاستثمارية الإسلامية
الإيرادات من الودائع واستثمارات الوكالة
حصة المودعين/المستثمرين من الأرباح

تمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)			
مساهمين رئيسيين	موظفي الإدارة العليا	آخرون	مساهمين رئيسيين	موظفي الإدارة العليا	آخرون	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٩,٣١٥	-	-	٢٧,٢٠٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
-	٤٢٢,٦٨٣	-	-	٥٩٢,٨٨٨	-	الأرصدة لدى البنوك والتفد في الصندوق
-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	لتزامات تمويل
-	١٣٩	-	-	١٢,٦٣٩	-	حصة المودعين من الأرباح
-	٤٨٨	-	-	٣,٠٦٤	-	المستحقة الدفع
-	-	-	-	١٩٣	-	مدينون آخرون
-	-	-	-	-	-	دائنون آخرون

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٤٦٣	١,٢٦٨	مزاي قصيرة الأجل للموظفين
٦٥١	٢١٩	مكافأة نهاية الخدمة ومزاي أخرى
<u>٢,١١٤</u>	<u>١,٤٨٧</u>	