

دار التمويل ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة المساهمين - دار التمويل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لدار التمويل - شركة مساهمة عامة ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

Ernst & Young

بتوقيع:

ريتشارد ميتشيل

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٤٤٦

١٦ يوليو ٢٠١٢

أبوظبي

دار التمويل ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		ليوضح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٤٠٠	٩٠,٣١١	٤٣,٠٦٨	٤٥,٦٩٦	(٣٨,٢٢٨)	(١٧,١٧٩)	(١٨,٦٣٨)	(١٨,٦٣٨)	إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد
٥٧,١٧٢	٥٤,٦٤١	٢٥,٨٨٩	٢٧,٠٥٨	٣				صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٤٨٢	١٨,١٧٦	٩,٦٧٧	٩,٥٣٢	(٦,١٤٧)	(٣,٦٦٠)	(٢,٩٣٦)	(٢,٩٣٦)	إيرادات الرسوم والعمولات مصاريف الرسوم والعمولات
١٤,٣٣٥	١٢,٣٥٠	٦,٠١٧	٦,٥٩٦					صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٦,٤١٧	٥٧,٩٠٩	٣٨,٥٢٤	٢٩,٧٨٠	(٦٧,١١٧)	(٣٧,٢٢٠)	(٢٩,٣٩٦)	(٢٩,٣٩٦)	إيرادات العقود مصاريف العقود
٩,٣٠٠	١,٤٦٦	١,٣٠٤	٣٨٤					صافي إيرادات العقود
٧,٤٧٩	٩,٢٤٢	٥,٦٧٩	٥,٢٨٤	(١,٤٧٨)	٥٨٥	(٧٨٨)	(٧٨٨)	إيرادات الأرباح من الإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر صافي (الخسائر) الإيرادات من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٦,٤٩٤	-	٨,٣٨٧					الربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة
٣,١٦٧	٣,٧٩٣	١,٩٠٠	١,٨٩٣					إيرادات إيجار من الإستثمار في الممتلكات
٢,٠٩٨	(٤,٣٩١)	(١,٧٠٢)	(١,٨٩٩)					الحصة من (خسائر) أرباح شركات زميلة
٦٦٥	٧٢٧	٣٥١	٣٨٥					إيرادات تشغيلية أخرى
٩٢,٧٣٨	٩٨,١٨١	٤٠,٠٢٣	٤٧,٣٠٠					إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٢٧,٦٣١)	(٢٨,٣٨٠)	(١٤,٠٩٦)	(١٤,٤٧٢)					الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
٢,٥٧٥	-	٢,٥٧٥	-					عكس مخصص لخسارة عقود
(٣,٢١٤)	(١,٨٢٣)	(٢,١٩٩)	(٨٣٧)					استهلاك ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٦,٤٥٥)	(١٦,٥٣٠)	(٧,٥٤٩)	(١٠,٤٢١)					مصاريف إدارية وعمومية أخرى
-	(٣٨٥)	-	(٣٨٥)					صافي مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٤٤,٧٢٥)	(٤٧,١١٨)	(٢١,٢٦٩)	(٢٦,١١٥)					إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٨,٠١٣	٥١,٠٦٣	١٨,٧٥٤	٢١,١٨٥					أرباح الفترة
٤٨,٠١٣	٥١,٦٩٥	١٨,٧٥٤	٢١,٤٨٠					المتعلق بـ:
-	(٦٣٢)	-	(٢٩٥)					مساهمي الشركة الأم
٤٨,٠١٣	٥١,٠٦٣	١٨,٧٥٤	٢١,١٨٥					حقوق غير مسيطرة
٠,١٦	٠,١٧	٠,٠٦	٠,٠٧					العائد الأساسي والمخفض على السهم المتعلق بالأسهم العادية (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٤٨,٠١٣	٥١,٠٦٣	١٨,٧٥٤	٢١,١٨٥				
(٣١,٢٢٧)	٤,٧٧٧	(٥,٤٥٤)	(٣,٦٩٤)				
(٨,٩٨٣)	(٤,١٧٩)	-	-				
(٤٠,٢١٠)	٥٩٨	(٥,٤٥٤)	(٣,٦٩٤)				
٧,٨٠٣	٥١,٦٦١	١٣,٣٠٠	١٧,٤٩١				
٧,٨٠٣	٥٢,٢٩٣	١٣,٣٠٠	١٧,٧٨٦				
-	(٦٣٢)	-	(٢٩٥)				
٧,٨٠٣	٥١,٦٦١	١٣,٣٠٠	١٧,٤٩١				

أرباح الفترة

صافي (الخسارة) الربح من استثمارات مقاسة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

(الخسارة) الأرباح الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل المتعلق بـ:
مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

(مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	ألف درهم		
٧,٢٣٣	٦,٠٠٥	٥	الموجودات
٧٣٨,٠٣٣	١,١٣١,٠١٣	٥	أرصدة نقدية
٢٧٧,٣٠٥	٢٥٨,١٣٢	٦	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٧,٩٨٨	٤٢,٩٩٥	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٠,٥٥٠	٤٥٣,٧٠٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٠٨,٨٥٧	١,٢٢٩,٥٥٩	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة المضافة
١٤٩,٤٨٢	١٤٥,٠٩١	٧	قروض وسلفيات، صافي
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	٨	استثمار في شركات زميلة
١٧١,١٧٨	٢٠١,٠٣٠	٨	الشهرة
٨٧,٥٩٩	٩١,٢٣٣	٩	ممتلكات وتجهيزات ومعدات
١٨٧,٨٧٤	١٩٠,٧٣٩	١٠	استثمارات في الممتلكات
			فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
<u>٣,٣١١,٠٧٢</u>	<u>٣,٧٥٤,٤٧٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٦٢١,٦٧٧	٢,٠٠٩,٨٠٦	١٤	ودائع العملاء
٢٨٨,١٧٦	٢٩٧,٧١٣	١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٨,٢٠٠	٢٦٨,٤٢٤	١٥	قروض لأجل
٤٦٤,٧٥٨	٥٠٨,٧٢٧	١٥	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٣٢٤	٦,٧٠٥	١٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	١٥٠,٠٠٠	١٦	صكوك غير قابلة للتحويل
<u>٢,٧٨٩,١٣٥</u>	<u>٣,٢٤١,٣٧٥</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	١١	رأس المال
(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	١٢	خطة حصص أسهم الموظفين
١٠٩,٣٤٥	١٠٩,٣٤٥	١٣	احتياطي قانوني
١٨,٩٦٢	١٨,٩٦٢	١٣	احتياطي إعادة تقييم
(١٣٧,٢٢٢)	(٧٧,١٥٤)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة
٢١٤,٥٨٢	١٥٠,٤٨٦		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,١٧٩	-		أرباح غير موزعة
١١,٣٤١	١٠,٧٠٩		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
			حقوق غير مسيطرة
<u>٥٢١,٩٣٧</u>	<u>٥١٣,٠٩٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣,٣١١,٠٧٢</u>	<u>٣,٧٥٤,٤٧٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١,٠٢٥,٩٤٨</u>	<u>٩١٩,٧٢٥</u>	١٧	التزامات ومطلوبات طارئة


السيد / حميد تايلور
المدير العام

السيد / محمد القببسي
رئيس مجلس الإدارة

DN

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

المجموع	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق المساهمين		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	أرباح غير موزعة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي قانوني	خطة حصص أسهم الموظفين	رأس المال	
		المتعلقة لمساهمي الشركة الأم	المساهمين								
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٦,٤٩٤	-	٥٥٦,٤٩٤	٨,٩٨٣	٢٦٦,٧٢٢	(١١٤,٤٤٤)	١٨,٩٦٢	١٠٣,٠٢١	(١,٧٥٠)	٢٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	
٤٨,٠١٣	-	٤٨,٠١٣	-	٤٨,٠١٣	-	-	-	-	-	ربح الفترة	
(٣١,٢٢٧)	-	(٣١,٢٢٧)	-	-	(٣١,٢٢٧)	-	-	-	-	الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة	
(٨,٩٨٣)	-	(٨,٩٨٣)	(٨,٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٧,٨٠٣	-	٧,٨٠٣	(٨,٩٨٣)	٤٨,٠١٣	(٣١,٢٢٧)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	
(٤١,٢٥٠)	-	(٤١,٢٥٠)	-	(٤١,٢٥٠)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	-	(٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	
٥٢٣,٠٤٧	-	٥٢٣,٠٤٧	-	٢٤٥,٩٨٥	(١٤٥,٦٧١)	١٨,٩٦٢	١٠٣,٠٢١	(١,٧٥٠)	٣٠٢,٥٠٠	أسهم منحة مدفوعة	
										الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
٥٢١,٩٣٧	١١,٣٤١	٥١٠,٥٩٦	٤,١٧٩	٢١٤,٥٨٢	(١٣٧,٢٢٢)	١٨,٩٦٢	١٠٩,٣٤٥	(١,٧٥٠)	٣٠٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	
-	-	-	-	(٥٥,٢٩١)	٥٥,٢٩١	-	-	-	-	الخسارة الناتجة عن استبعاد استثمارات مدرجة	
٥١,٠٦٣	(٦٣٢)	٥١,٦٩٥	-	٥١,٦٩٥	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٧٧٧	-	٤,٧٧٧	-	-	٤,٧٧٧	-	-	-	-	ربح الفترة	
(٤,١٧٩)	-	(٤,١٧٩)	(٤,١٧٩)	-	-	-	-	-	-	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة	
٥١,٦٦١	(٦٣٢)	٥٢,٢٩٣	(٤,١٧٩)	٥١,٦٩٥	٤,٧٧٧	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
(٦٠,٥٠٠)	-	(٦٠,٥٠٠)	-	(٦٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	
٥١٣,٠٩٨	١٠,٧٠٩	٥٠٢,٣٨٩	-	١٥٠,٤٨٦	(٧٧,١٥٤)	١٨,٩٦٢	١٠٩,٣٤٥	(١,٧٥٠)	٣٠٢,٥٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
										توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	
										الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

دار التمويل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
٤٨,٠١٣	٥١,٠٦٣	تعديلات غير نقدية للبند التالي:
٣,٢١٤	١,٨٢٣	الاستهلاك
(٢,٠٩٨)	٤,٣٩١	الحصة من خسائر (أرباح) الشركات الزميلة
(٢,٥٧٥)	-	مخصص خسائر العقود
-	٣٨٥	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٣٠٠)	٣٨١	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٦٨)	(٧١١)	أرباح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ربح) خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٢٤٨	(٢,٤٥٣)	الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(١٦,٤٩٤)	التغيرات في رأس المال العامل:
٦,٠٠٧	(٥١,٩٠٩)	(الزيادة) النقص في الأرصدة المستحقة من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٠٥,٣٠٧	(٢١,٠٨٧)	(الزيادة) النقص في القروض والسلفيات
٧٠,٨٧٢	(٢,٨٦٥)	(الزيادة) النقص في الفوائد المستحقة القبض والموجودات الأخرى
(٤٤,٥٥٩)	(١٣٣,٧٠٢)	النقص في الأرصدة المستحقة إلى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٥٥,٤٦٠)	(١٣٩,٧٧٦)	النقص في القرض لأجل
(١٤٨,٦٤٤)	٣٨٨,١٢٩	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٢٥,١٦٢)	٤٣,٩٦٩	الزيادة (النقص) في الفوائد المستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٤٧٩)	(٩,٢٤٢)	إيرادات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٠٢)	(٦٩٥)	إيرادات أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥١,٣٧٦)	١١١,٢٠٧	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠١٥)	(٣,٧٢٣)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٣٦٠	١,٨٨٠	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٥٦,٩٤٠)	(١,٢٤٨)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧,٣١٧	٢٥,١٩٨	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣٩٠,٢١٣)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٣٩٣,٥٥٤	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٦,٢١٩)	(٣,٦٣٤)	إضافات إلى استثمارات في الممتلكات
(٣٨,٨٠١)	(٣١,٦٧٥)	شراء ممتلكات وتجهيزات ومعدات
(١٠٦,٤٢٩)	-	شراء استثمارات في شركات زميلة
٣٠,٦٩٧	-	متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
٨,٠٨١	٩,٩٣٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(٢٠٦,٩٤٩)	٧٦	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٩٨٣)	(٤,١٧٩)	مكافآت إعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٤١,٢٥٠)	(٦٠,٥٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	١٥٠,٠٠٠	صكوك غير قابلة للتحويل
(٥٠,٢٣٣)	٨٥,٣٢١	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٠٨,٥٥٨)	١٩٦,٦٠٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٤٦١,٠١٩	٤٩٥,٦١٣	النقد وما يعادله كما في ١ يناير
١٥٢,٤٦١	٦٩٢,٢١٧	النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

١ الأنشطة

إن دار التمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام المالي ولوائح قانون البنوك رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠ وبموجب سلطة وقرارات مجلس الإدارة للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التمويل.

تأسست الشركة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٠٤ وبدأت عملياتها في ١٨ يوليو ٢٠٠٤. تمارس الشركة نشاطاتها من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من أبوظبي، دبي والشارقة. إن الأنشطة الأساسية للشركة هي الإستثمارات وتمويل الأفراد والشركات والخدمات الأخرى.

إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة هو ص.ب ٧٨٧٨، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٢.

٢ أساس الإعداد

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات القوانين السائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

اتفاقية المحاسبة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية والممتلكات المدرجة بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) الذي يمثل العملة المتداولة للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً "المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة وانشطتها الرئيسية هي كما يلي:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الإمتلاك %	الأنشطة الرئيسية
ثيرد فيجن للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	تملك وإدارة مبنى المكتب الرئيسي
شركة بنين للتشييد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الانشاءات
الإمارات الوطنية للإلكترونيكا ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	المقاولات الإلكترونية وميكانيكية
إف انتش كابيتال المحدودة (دي. آي. اف. سي)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	الإستثمارات وإدارة الأصول
إف انتش للخدمات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	إدارة الإستثمارات
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٦٥	وساطة مالية
شركة صكوك دار التمويل ١	جزر كيمان	١٠٠	إصدار الصكوك

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢,٢ السياسات المحاسبية

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن التقديرات الجوهرية التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموارد الأساسية لتقدير عدم اليقين متوافقة مع تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ للمجموعة ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك السياسات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تبني المعايير التالية:

معييار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الإيرادات - استرداد الموجودات

يوضح التعديل كيفية تحديد الضرائب المؤجلة على الإستثمارات في الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة. يدخل التعديل إفتراض قابل للطعن أن الضريبة المؤجلة على الإستثمارات في الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً لمعييار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ يجب تحديدها على أساس أن القيمة المدرجة للإستثمار سيتم إستعادتها من خلال عملية البيع. بالإضافة لذلك، ينص التعديل أن الضرائب المؤجلة على الأصول الغير معرضة للإستهلاك التي يتم قياسها حسب مبدأ إعادة التقييم وفقاً لمعييار المحاسبة الدولي رقم ١٦ يتم قياسها بناءً على أساس بيع الأصل المتعلق. تم تفعيل التعديل للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.

المعييار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : الإفصاحات - متطلبات الإفصاح عن الاستبعاد المحسنة

يتطلب التعديل إفصاحات إضافية عن الموجودات المالية التي تم نقلها والتي لم يتم شطبها لتمكين مستخدمي البيانات المالية للمجموعة استيعاب العلاقة بين هذه الأصول التي لم يتم شطبها والمطلوبات المرتبطة بها. بالإضافة لذلك، يتطلب التعديل إدراج إفصاحات عن العلاقة المستمرة المتعلقة بالأصول المشطوبة بهدف تمكين المستخدم من تقييم طبيعة المخاطر المتعلقة باستمرار علاقة الشركة في هذه الأصول المشطوبة. تم تفعيل التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. يؤثر التعديل على الإفصاحات فقط وليس له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

لم ينتج عن تبني التعديلات المدرجة أعلاه أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣ صافي إيرادات الفوائد

٣٠ يونيو ٢٠١١ آلف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ آلف درهم	
١٧,٢٤١	١٣,٨٥٩	إيرادات الفوائد
٧٣,٥٢٥	٦٦,٩٢٣	الأرصدة المستحقة من البنوك
٤,٦٣٤	٩,٥٢٩	قروض وسلفيات
		أخرى
=====	=====	
٩٥,٤٠٠	٩٠,٣١١	
		مصاريف الفوائد
(٢٩,٢٨١)	(٢٩,٤٧٢)	ودائع للعملاء
(٨,٩٤٧)	(٦,١٩٨)	الأرصدة المستحقة للبنوك
=====	=====	
(٣٨,٢٢٨)	(٣٥,٦٧٠)	
=====	=====	
٥٧,١٧٢	٥٤,٦٤١	صافي إيرادات الفوائد

٤ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم العادي عن طريق تقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم احتساب العائد المخفض للسهم بتعديل صافي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لعكس تأثير الإنخفاض المحتمل للأسهم العادية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، لم تصدر الشركة أية أدوات لها تأثير مخفض على عائدات السهم العادي عند تحويلها أو استعمالها.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
=====	=====	
٤٨,٠١٣	٥١,٦٩٥	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (بالآلاف الدراهم)
=====	=====	
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة (آلف درهم)
=====	=====	
٠,١٦	٠,١٧	الربح للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٥ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٠,٦٢٥	٧٢,٩٨٦	أرصدة مستحقة من البنوك
٧٠٦,٠٦٢	٩٧٥,٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٣٤٦	٨٢,٩٨٨	ودائع ثابتة
٧٣٨,٠٣٣	١,١٣١,٠١٣	حسابات تحت الطلب
٧,٢٣٣	٦,٠٠٥	الأرصدة النقدية
(٥١,٦٦٦)	(١٩٤,٩٠٥)	أرصدة مستحقة إلى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (ودائع)
(١٩٧,٩٨٧)	(٢٤٩,٨٩٦)	أرصدة مستحقة من البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٩٥,٦١٣	٦٩٢,٢١٧	صافي النقد وما يعادله

الودائع الثابتة المستحقة من البنوك بمبلغ ٢٤٩,٨٩٦ ألف درهم (٢٠١١: ١٩٧,٩٨٧ ألف درهم)، والأرصدة المستحقة للبنوك بمبلغ ١٠٢,٨٠٨ ألف درهم (٢٠١١: ٢٣٦,٥١٠ ألف درهم)، تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. لم يتم إدراج هذه الأرصدة ضمن النقد وما يعادله.

٦ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٦٢,٧٠٢	٢٤٤,٢٩٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٠٣	١٣,٨٣٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧٧,٣٠٥	٢٥٨,١٣٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٩٨٨	٤٢,٩٩٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٧,٦٧٣	١٩٢,٨٠٨	استثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة
١٦٢,٨٧٧	٢٦٠,٨٩٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤٠,٥٥٠	٤٥٣,٧٠٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تدخل المجموعة في معاملات إعادة شراء موجودات، حيث تحتفظ بجميع مخاطر ومكافآت الملكية للموجودات وبالتالي، لا يتم استبعاد الموجودات من بيان المركز المالي الموحد. دخلت المجموعة في اتفاقيات إعادة شراء متعلقة باستثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة بمبلغ ٣١٦,٨٤٨ ألف درهم (٢٠١١: ٣٠٤,١٢٩ ألف درهم). بلغت تكلفة الالتزام المتعلق بالاتفاقيات ٢٤٦,٨٢٩ ألف درهم (٢٠١١: ٢٣٦,٥١٠ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٧ القروض والسلفيات، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	
١,١٠٠,٧٣٩	١,٠٦٢,٧٩٢	قروض تجارية
٢٩١,٣٨٩	٣٠٨,٢٤٩	تمويل الأفراد
١,٣٩٢,١٢٨	١,٣٧١,٠٤١	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٤٩,٢٥٤)	(١٤٩,٢٤٢)	محدد
(١٣,٣١٥)	(١٢,٩٤٢)	جماعي
<u>١,٢٢٩,٥٥٩</u>	<u>١,٢٠٨,٨٥٧</u>	

يتم إدراج القروض والسلفيات بصافي مخصص انخفاض القيمة. كانت الحركة في المخصص خلال الفترة/السنة كما يلي:

١ يناير	٣٠ يونيو	
١٦٢,١٨٤	١٥٤,٨١٥	كما في ١ يناير
١,٥٢٣	١٣,٥٠٧	محمل خلال الفترة/السنة
(١,١٣٨)	(٦,١٣٨)	ناقصاً: مبالغ تم عكسها خلال الفترة/السنة
<u>١٦٢,٥٦٩</u>	<u>١٦٢,١٨٤</u>	

٨ الشهرة

بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ و ٢٨ سبتمبر ٢٠٠٩، قامت الشركة بشراء حصة إضافية بنسبة ٣٥% و ٥٥% على التوالي، في شركة ثيرد فيجين للاستثمار ذ.م.م، شركة تابعة. إن الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة هي تملك وإدارة مباني المكتب الرئيسي.

ألف درهم	
٣٣,٠٩٨	توزيع المبلغ المدفوع
(٢٨,١٢٥)	اعتبارات الشراء في النقد وما يعادله
<u>٤,٩٧٣</u>	القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذة
	الشهرة المعترف بها

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٩ استثمارات في الممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	الرصيد الإفتتاحي إضافات خلال الفترة/ السنة
٧١,٣٦٥	٨٧,٥٩٩	
١٦,٢٣٤	٣,٦٣٤	
<u>٨٧,٥٩٩</u>	<u>٩١,٢٣٣</u>	

تم تقييم الاستثمار في الممتلكات اعتماداً على أفضل تقديرات الإدارة بتاريخ بيان المركز المالي بناءً على البيانات والافتراضات التي تعتبرها الإدارة كافية ومناسبة في ظل الظروف السائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

١٠ فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	فوائد مستحقة مصاريف مدفوعة مقدماً مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء استثمار ذمم مدينة مبالغ مستحقة من عملاء عن عقود إنشاءات قيد الإنجاز موجودات أخرى
٧٠,٨٤١	٥٩,٠٤٢	
١٩,٤٤٧	١٦,٤٢٤	
-	٤,٠٠٠	
٣٧,٤١٩	٥٧,٩٤٨	
٤٨,٠٨٠	٣٢,٠٦٣	
١٢,٠٨٧	٢١,٢٦٢	
<u>١٨٧,٨٧٤</u>	<u>١٩٠,٧٣٩</u>	

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٢,٥ مليون سهم (٢٠١١: ٣٠٢,٥ مليون سهم) بقيمة ١ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١ درهم)
٣٠٢,٥٠٠	٣٠٢,٥٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٢ خطة حصص أسهم الموظفين

تدار خطة حصص أسهم الموظفين من قبل أحد الأمناء وتعطي الحق لمجلس الإدارة بتحديد أسماء الموظفين الذين سيتم منحهم أسهم في المجموعة. إن قيمة الأسهم الممنوحة للموظفين يتم تحميلها كمصاريف في الفترة التي تمنح فيها ويتم إرجاع الأسهم المتبقية ضمن حقوق المساهمين.

خلال الفترة، لم يتم منح أسهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١: لم تمنح أية أسهم) إلى الموظفين وبلغت الأسهم القائمة التي لم تمنح حتى الآن للموظفين ١,٦٥٠,٣٥٧ سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١,٦٥٠,٣٥٧ سهم).

١٣ إحتياطي إعادة التقييم

يمثل إحتياطي إعادة التقييم الإحتياطي الناشئ عن إعادة تقييم قطعة أرض في أبوظبي في ٢٠٠٩.

١٤ ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	نوع الحساب ودائع تحت الطلب ودائع لأجل
١١٠,٩٣٣	٦٩,٠٢٣	
١,٨٩٨,٨٧٣	١,٥٥٢,٦٥٤	
<u>٢,٠٠٩,٨٠٦</u>	<u>١,٦٢١,٦٧٧</u>	
٦٧٠,٩٤٣	٤٣٧,٥٨٢	القطاع حكومي شركات
١,٣٣٨,٨٦٣	١,١٨٤,٠٩٥	
<u>٢,٠٠٩,٨٠٦</u>	<u>١,٦٢١,٦٧٧</u>	

١٥ فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف درهم	فوائد مستحقة الدفع ذمم تجارية دائنة مصاريف مستحقة حسابات تأمينات ضمان مطلوبات أخرى
١٢,٦٥٩	١٤,٤٢٦	
٢٠,٤٥٧	٤,٠٧٠	
٥١,٤٧٣	٥٢,٠٨٧	
٣١٨,٣٢٣	٢٩٢,٤٨٠	
١٠٥,٨١٥	١٠١,٦٩٥	
<u>٥٠٨,٧٢٧</u>	<u>٤٦٤,٧٥٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٦ الصكوك الغير قابلة للتحويل

في يونيو ٢٠١٢، تحصلت الشركة على تمويل من خلال صكوك ثانوية متوافقة مع الشريعة الاسلامية الصادرة من قبل شركة صكوك دار التمويل ١، (المصدر ومركبة ذات أهداف خاصة) بقيمة تبلغ ١٥٠ مليون درهم وتستحق في يونيو ٢٠١٧. تحمل الصكوك معدل ربح ٦ أشهر EIBOR زائد ٣,٠٠% أو ٦,٢٥% سنوياً أيهما أعلى، وتستحق السداد نصف سنوياً كتوزيعات أرباح دورية. بلغت توزيعات الأرباح المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ما قيمته ١٠٤ ألف درهم.

١٧ إلتزامات ومطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم (مدققة)	
٢٥,٧٩٧	٥٥,١٠٣	خطابات اعتماد
٧٧٧,٨٩٩	٧٩٢,٢٢٠	خطابات ضمان
٧١,٢٢٩	١٠٢,٧٠٥	إلتزامات رأسمالية
٤٤,٨٠٠	٧٥,٩٢٠	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات ائتمانية
<u>٩١٩,٧٢٥</u>	<u>١,٠٢٥,٩٤٨</u>	

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تدخل المجموعة في معاملات مع كبار المساهمين والمديرين، وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمؤسسات التابعة لهم بالأسعار التجارية للعمولات والفوائد.

بلغت أرصدة نهاية الفترة/السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم (مدققة)	
١١٨	١٩٧	قروض وسلفيات للعملاء لموظفي الإدارة الرئيسيين
٧٢,٦٣٠	١٣١,٦٧٠	ودائع العملاء من شركات زميلة
١,٠١١	٧٦٨	من آخرين

تتضمن الإلتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٧) خطابات ضمان صادرة من قبل الشركة بالإئابة عن شركات زميلة بمبلغ ٣٦,٨٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٩,١١١ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم	
١٣	٦	إيرادات الفوائد والعمولات من شركات زميلة
٤	٣	من موظفي الإدارة الرئيسيين
٢,٤٧٥	١,١٧١	مصرفات الفوائد لشركات زميلة
٥	-	لجهات أخرى
٨,٣٠١	٧,٤٠٦	مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين مكافآت قصيرة الأجل (رواتب وإمميزات ومكافآت)

١٩ النتائج الموسمية

لم يتم تسجيل أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٣٠ يونيو ٢٠١١.

٢٠ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، يتم تقسيم المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

(أ) الأنشطة التجارية وتمويل الأفراد والتي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى للمؤسسات والأفراد.

(ب) الأنشطة الإستثمارية والتي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الإستثمارية للمجموعة وعمليات الخزينة.

(ج) الإنشاءات والتي تتضمن نشاط الشركات التابعة العاملة في قطاع الإنشاءات العقارية والأنشطة المتعلقة بها.

(د) الوساطة والتي تتضمن نشاط الشركة التابعة للمجموعة بتقديم خدمات الوساطة المالية لبيع وشراء الأسهم والسندات المحلية.

تعد هذه القطاعات الأساس الذي تم بناءً عليه إعداد معلومات القطاعات الأساسية للمجموعة. ويتم إجراء المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار تكلفة التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢٠ التحليل القطاعي (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بهذه القطاعات مدرجة أدناه:

الإجمالي ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	الوساطة ألف درهم	الإنشاءات ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	أنشطة تجارية	
					تمويل أفراد ألف درهم	الإيرادات التشغيلية
٩٨,١٨١	-	١,٠٤٤	١,٥٥٩	٤٤,٥٩٠	٥٠,٩٨٨	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
-	-	-	-	٢٦,٥١٥	(٢٦,٥١٥)	الإيرادات التشغيلية
٥١,٠٦٣	(٢٣,٦٥٠)	(١,٨٠٥)	(٥,٩٧٩)	٤٣,٥١٥	٣٨,٩٨٢	إيرادات بين القطاعات
٣,٧٥٤,٤٧٣	-	٥٢,٢٩٦	١٠٧,٤١٨	٢,٢٨٦,٦٨٥	١,٣٠٨,٠٧٤	نتائج وأرباح القطاع من العمليات
٣,٢٤١,٣٧٥	-	٤٥,١٤٩	٩٢,٧٣٨	١,٩٧٤,١٧٩	١,١٢٩,٣٠٩	موجودات القطاع
٩١٩,٧٢٥	-	٢٠,٠٠٠	٩٧,٥٦٧	٧١,٢٢٩	٧٣٠,٩٢٩	مطلوبات القطاع
						إلتزامات ومطلوبات طارئة
الإجمالي ألف درهم	غير موزعة ألف درهم	الوساطة ألف درهم	الإنشاءات ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	أنشطة تجارية	
					تمويل أفراد ألف درهم	الإيرادات التشغيلية
٩٢,٧٣٨	-	-	٩,٤٨٤	٢٢,٨٣٩	٦٠,٤١٥	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
-	-	-	-	٢٥,٨٤٣	(٢٥,٨٤٣)	الإيرادات التشغيلية
٤٨,٠١٣	(٢٤,٠٥٦)	-	٣,١١٧	٢٠,١٩٧	٤٨,٧٥٥	إيرادات بين القطاعات
٢,٩٥٣,٤٦٢	-	-	١٢٢,٥٤٦	١,٧٤٤,٣٩٣	١,٠٨٦,٥٢٣	نتائج وأرباح القطاع من العمليات
٢,٤٣٠,٤١٤	-	-	١٠٠,٨٤٤	١,٤٣٥,٤٦٧	٨٩٤,١٠٣	موجودات القطاع
٩٣٧,٤٤٠	-	-	١١٩,٤٤٨	١٢٠,٥٢٣	٦٩٧,٤٦٩	مطلوبات القطاع
						إلتزامات ومطلوبات طارئة