



مصرف إبدار Ibdar Bank

الربع الثالث ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠,٤٤٦	١٧,٠١٦	١٠,٤٤٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٦١	٨,٩٧٦	٦١
تمويلات مستحقة القبض	١٦,٦٩٢	١١,١٦٩	١٦,٦٩٢
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٢٠٧,٣٦٦	٩٥,٩٤٣	٢٠٧,٣٦٦
مبالغ مستحقة من مستثمري الإجارة	١٧,٩٧٥	٢٧,٠٣٣	١٧,٩٧٥
استثمارات في أوراق مالية	١٩٦,٦١٣	٢٠٦,١٥٢	١٩٦,٦١٣
استثمار في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	١١,٧١٦	١٢,٤٦٨	١١,٧١٦
استثمارات عقارية	٣٨,٠٤٠	٤٣,٣٣٩	٣٨,٠٤٠
عقارات قيد التطوير	—	٨٣٤	—
موجودات أخرى	٣,٢٨٣	٣,٦٢٨	٣,٢٨٣
مجموع الموجودات	٥٠٢,١٩٢	٤٢٦,٤٥٨	٥٠٢,١٩٢
المطلوبات			
إيداعات من مؤسسات مالية	٦,٠٨١	٩,٥٣٧	٦,٠٨١
مطلوبات مالية	١٨,٦١٥	١١,٦٧١	١٨,٦١٥
مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٤٥,٠١٩	٧٥,٦٢١	١٤٥,٠١٩
مطلوبات أخرى	١١,٠٨٦	١١,٣٠٣	١١,٠٨٦
مجموع المطلوبات	١٨٠,٨٠١	١٠٨,١٣٢	١٨٠,٨٠١
حقوق الملكية			
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار أسهم	—	١٦,٣٨٥	—
احتياطي قانوني	٦٧٦	٦٧٦	٦٧٦
أرباح مستبقاة / (خسائر متراكمة)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)
احتياطي القيمة العادلة للعقارات	٣,٥١٨	٣,٥١٨	٣,٥١٨
احتياطي عام	٤,٦١٨	٤,٦١٨	٤,٦١٨
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	٣٠٨,٥٥٢	٣٠٨,٣١٨	٣٠٨,٥٥٢
حوص غير مسيطرة	—	٩١٣	—
حوص غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٢,٨٣٩	٩,٠٩٥	١٢,٨٣٩
مجموع حقوق الملكية	٣٢١,٣٩١	٣١٨,٣٢٦	٣٢١,٣٩١
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية	٥٠٢,١٩٢	٤٢٦,٤٥٨	٥٠٢,١٩٢

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات			
إيرادات من العمليات المستمرة			
إيراد من الخدمات المصرفية الاستثمارية	١,٨٨٦	٣٣٨	١,٨٨٦
إيراد من استثمار في أوراق مالية	٦,١٦١	٦,٣٩٤	٦,١٦١
خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية، صافي	(٤,٣٤٥)	(١,٩٣٧)	(٤,٣٤٥)
إيراد التمويل	١٥٢	٩٨٣	١٥٢
حصة المجموعة من أرباح / (خسائر) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	٢٩٣	(١٦)	٢٩٣
ربح من بيع عقارات قيد التطوير	٤١١	٢,٤٧١	٤١١
ربح من بيع استثمارات عقارية	١,٢٢٥	٤٠٠	١,٢٢٥
إيرادات أخرى	١,٠٤٣	١,٠٥٢	١,٠٤٣
مجموع الإيراد من العمليات المستمرة	٦,٨٢٦	١٢,١٢١	٦,٨٢٦
إيراد من موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٧,٢٣٣	٣,١٠٠	٧,٢٣٣
مجموع الإيرادات	١٤,٠٥٩	١٣,٠٦٤	١٤,٠٥٩
المصروفات			
تكاليف الموظفين	٤,١٨٦	٤,٠٦٨	٤,١٨٦
مصروفات التمويل	٩٠	٩٨	٩٠
خسارة من تحويل عملات أجنبية	٤٥٥	٢٨	٤٥٥
مصروفات تشغيلية أخرى	٤,٣٧٠	٣,٧٩٢	٤,٣٧٠
مجموع المصروفات	٩,١٠١	٧,٩٨٦	٩,١٠١
الربح قبل خصصات انخفاض القيمة	٤,٩٥٨	٥,٠٧٨	٤,٩٥٨
(مخصصات انخفاض القيمة) / استرجاع خلال الفترة	(١,٩٠٩)	(٥,٠٦١)	(١,٩٠٩)
ربح / (خسارة) الفترة	٣,٠٤٩	١٧	٣,٠٤٩
(خسارة) / ربح الفترة من:			
العمليات المستمرة	(٤,١٨٤)	(٩٢٦)	(٤,١٨٤)
موجودات محتفظ بها لغرض البيع	٧,٢٣٣	٩٤٣	٧,٢٣٣
مجموع	٣,٠٤٩	١٧	٣,٠٤٩
العائد إلى:			
حقوق حاملي أسهم الشركة الأم	٢٦٩	(٥٦٦)	٢٦٩
حوص غير مسيطرة	(١٣٠)	٥٨٣	(١٣٠)
حصة غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٢,٩١٠	—	٢,٩١٠
مجموع	٣,٠٤٩	١٧	٣,٠٤٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
أنشطة التشغيل			
ربح الفترة	٣,٠٤٩	١٧	٣,٠٤٩
تسويات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء	١٢٦	١٥٥	١٢٦
خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية، صافي	(٤,٣٤٥)	—	(٤,٣٤٥)
حصة المجموعة في أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	(٢٩٣)	(٤٨٣)	(٢٩٣)
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية	(١,٨٧٩)	(١,٧٩٩)	(١,٨٧٩)
ربح من بيع استثمارات عقارية	(١,٢٢٥)	(٤٠٠)	(١,٢٢٥)
مخصصات الانخفاض في القيمة	١,٩٠٩	٥,٠٦١	١,٩٠٩
صافي إطفاء الخصم	١٥٧	٣٣٥	١٥٧
الأرباح التشغيلية قبل تغيرات الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦,١٨٩	٢,٨٨٦	٦,١٨٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
ذمم تمويلات مدينة	٦,٧٠٧	(٧,٢٩٨)	٦,٧٠٧
موجودات محتفظ بها لغرض البيع، صافي	(٤٣,٦٢)	—	(٤٣,٦٢)
مبالغ مستحقة من مستثمري إجارة	(٣,١٧٤)	—	(٣,١٧٤)
إيداعات لدى مؤسسات مالية	—	(٤,٥٩٥)	—
عقارات قيد التطوير	—	٤,٤٨٤	—
استثمار في موجودات الإجارة	—	٤,٧٩٢	—
موجودات أخرى	٣٤٦	٦٥٨	٣٤٦
مطلوبات أخرى	(٢١٤)	٢٠١	(٢١٤)
تمويلات مشاركة	—	(٢٥)	—
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل	(٣٣,٢٠٨)	١,١٠٣	(٣٣,٢٠٨)
أنشطة الاستثمار			
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٥٧,٠٨٩)	(٢٣,٨٦٣)	(٥٧,٠٨٩)
عوائد بيع استثمارات في أوراق مالية	٦٣,١٢٣	٣٠,٣٨١	٦٣,١٢٣
عوائد بيع استثمارات عقارية	٦,٤٢٤	٢,٦٥٣	٦,٤٢٤
عوائد بيع عقارات قيد التطوير	٨٣٤	—	٨٣٤
شراء موجودات ثابتة	(١٤٣)	(١٣٧)	(١٤٣)
مبالغ مدفوعة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع، صافي	—	(٢٢,٦٠٠)	—
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	١٣,١٤٩	(١٣,٥٦٦)	١٣,١٤٩
أنشطة التمويل			
إيداعات من مؤسسات مالية	٦,٩٤٣	٤,٦٢٩	٦,٩٤٣
مطلوبات مالية	(٣,٤٥٦)	(٩٣)	(٣,٤٥٦)
حوص غير مسيطرة	(٧٨٤)	(١,٨٨٠)	(٧٨٤)
حوص غير مسيطرة متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع، صافي	١,٨٧١	—	١,٨٧١
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	٤,٥٧٤	٢,٦٥٦	٤,٥٧٤
صافي النقص في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٢٥,٩٩٢	٢٧,٢٩٤	٢٥,٩٩٢
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	١٠,٥٠٧	١٧,٤٨٧	١٠,٥٠٧
يشتمل النقد وما في حكمه على:			
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠,٤٤٦	١١,٦٨٧	١٠,٤٤٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)	٦١	٥,٨٠٠	٦١
مجموع	١٠,٥٠٧	١٧,٤٨٧	١٠,٥٠٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم		حوص غير مسيطرة		مجموع	
الاحتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي القيمة العادلة للعقارات	الاحتياطي القيمة العادلة	حوص غير مسيطرة	مجموع	حقوق الملكية
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٤٩٤)	(١٦,٣٨٥)	(٤٩٤)	(١٦,٣٨٥)	(٤٩٤)	(١٦,٣٨٥)
٦٧٦	٦٧٦	٦٧٦	٦٧٦	٦٧٦	٦٧٦
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨٥)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)	(٥٢٩)	(٤٩٤)
٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨	٣,٥١٨	٤,٦١٨
٢٦٩	(١٦,٣٨٥)	٢٦٩	(١٦,٣٨		

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 30 September 2015

USD 000's

	30 September 2015 (reviewed)	31 December 2014 (audited)
ASSETS		
Cash and balances with banks	10,446	17,016
Placements with financial institutions	61	8,976
Financing receivables	16,692	11,169
Assets held-for-sale	207,366	95,943
Receivable from Ijarah investors	17,975	27,033
Investment securities	196,613	206,152
Equity-accounted investees	11,716	12,468
Investment in real estate	38,040	43,239
Development properties	-	834
Other assets	3,283	3,628
Total assets	502,192	426,458
LIABILITIES		
Placements from financial institutions	6,081	9,537
Financing liabilities	18,615	11,671
Liabilities related to assets held-for-sale	145,019	75,621
Other liabilities	11,086	11,303
Total liabilities	180,801	108,132
OWNERS' EQUITY		
Share capital	300,000	300,000
Share premium	-	16,385
Statutory reserve	676	676
Retained earnings / (accumulated losses)	269	(16,385)
Investment fair value reserve	(529)	(494)
Property fair value reserve	3,518	3,518
General reserve	4,618	4,618
Equity attributable to shareholders of Bank	308,552	308,318
Non-controlling interests	-	913
Non-controlling interests related to assets held-for-sale	12,839	9,095
Total owners' equity	321,391	318,326
Total liabilities, equity of investment account holders and owner's equity	502,192	426,458

CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

for the nine months ended 30 September 2015

USD 000's

	Equity attributable to shareholders of Bank							Non-controlling interests	Total owners' equity
	Share capital	Share premium	Statutory reserves/retained earnings	Retained earnings / investment fair value reserve	Property fair value reserve	General reserve	Total		
30 September 2015 (reviewed)									
Balance at 1 January 2015	300,000	16,385	676	(16,385)	(494)	3,518	4,618	308,318	913
Profit / (loss) for the period	-	-	-	269	-	-	-	269	(130)
Cumulative changes in fair value	-	-	-	(35)	-	-	-	(35)	-
Total recognised income and expense for the period	-	-	-	269	(35)	-	-	234	(130)
Adjustment of losses	-	(16,385)	-	16,385	-	-	-	-	-
Partial disposal of assets held-for-sale	-	-	-	-	-	-	-	-	1,662
Distribution to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	(828)
Balance at 30 September 2015	300,000	-	676	269	(529)	3,518	4,618	308,552	12,839
	Equity attributable to shareholders of Bank								
	Share capital	Share premium	Statutory reserve	(Accumulated losses)/retained earnings	Investment fair value reserve	Property fair value reserve	General reserve	Total	Non-controlling interests
30 September 2014 (reviewed)									
Balance at 1 January 2014	300,000	16,385	676	(1,100)	3,348	2,089	4,618	326,016	2,140
(Loss) / profit for the period	-	-	-	(566)	-	-	-	(566)	583
Cumulative changes in fair value	-	-	-	(3,991)	(210)	-	-	(4,201)	-
Total recognised income and expense for the period	-	-	-	(566)	(3,991)	(210)	-	(4,767)	583
Changes in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,880)
Balance at 30 September 2014	300,000	16,385	676	(1,666)	(643)	1,879	4,618	321,249	843

CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT

for the nine months ended 30 September 2015

USD 000's

	Nine months ended 30 September 2015 (reviewed)		Three months ended 30 September 2015 (reviewed)	
INCOME				
Income from continuing operations				
Income from investment banking services	1,886	338	121	(51)
Income from investment securities	6,161	6,394	1,299	1,686
Fair value loss on investment securities, net	(4,345)	-	(1,937)	-
Finance income	152	983	76	452
Share of profit / (loss) of equity-accounted investees	293	483	(16)	362
Gain on sale of development properties	411	2,471	-	1,563
Gain on sale of investment in real estate	1,225	400	-	400
Other income	1,043	1,052	313	350
Total income from continuing operations	6,826	12,121	(144)	4,762
Income from assets held-for-sale	7,233	943	3,100	943
Total income	14,059	13,064	2,956	5,705
EXPENSES				
Staff cost	4,186	4,068	1,583	1,301
Finance expense	90	98	26	25
Foreign exchange losses	455	28	11	10
Other operating expenses	4,370	3,792	1,095	1,254
Total operating expenses	9,101	7,986	2,715	2,590
Profit before impairment allowances	4,958	5,078	241	3,115
Impairment allowances (charge) / reversal during the period	(1,909)	(5,061)	264	(4,523)
PROFIT / (LOSS) FOR THE PERIOD	3,049	17	505	(1,408)
(LOSS) / PROFIT FOR THE PERIOD FROM:				
- Continuing operations	(4,184)	(926)	(2,595)	(2,351)
- Assets held-for-sale	7,233	943	3,100	943
	3,049	17	505	(1,408)

Attributable to:

Shareholders of Bank	269	(566)	(527)	(1,800)
Non-controlling interests	(130)	583	-	392
Non-controlling interests related to assets held-for-sale	2,910	-	1,032	-
	3,049	17	505	(1,408)

The above has been extracted from 30 September 2015 condensed consolidated interim financial statements reviewed by KPMG. The financials have been approved by Board of Directors on 19 October 2015. The condensed consolidated interim statements are available on Ibdar website at www.ibdarbank.com

3rd Quarter 2015



CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

for the nine months ended 30 September 2015

USD 000's

	Nine months ended 30 September 2015 (reviewed)		Nine months ended 30 September 2014 (reviewed)	
OPERATING ACTIVITIES				
Profit for the period		3,049		17
Adjustment for:				
Depreciation and amortization		126		155
Fair value loss on investment securities, net		4,345		-
Share of profit of equity-accounted investees		(293)		(483)
Gain on sale of investment securities		(1,879)		(1,799)
Gain on sale of investment in real estate		1,225		(400)
Impairment allowance		1,909		5,061
Amortisation of discount, net		157		335
Operating profit before changes in operating assets and liabilities		6,189		2,886
Changes in operating assets and liabilities:				
Financing receivables		6,707		(7,298)
Assets held-for-sale, net		(43,062)		-
Receivables from Ijarah investors		(3,174)		-
Placements with financial institutions		-		(4,595)
Development properties		-		4,484
Investment in Ijarah assets		-		4,792
Other assets		346		658
Other liabilities		(214)		201
Musharaka financing		-		(25)
Net cash (used in) / generated from operating activities		(33,208)		1,103
INVESTING ACTIVITIES				
Purchase of investment securities		(57,089)		(23,863)
Proceeds from sale of investment securities		63,123		30,381
Proceeds from sale of investment in real estate		6,424		2,653
Proceeds from sale of development properties		834		-
Purchase of fixed assets		(143)		(137)
Payments for assets held-for-sale, net		-		(22,600)
Net cash generated from / (used in) investing activities		13,149		(13,566)
FINANCING ACTIVITIES				
Placements from financial institutions		6,943		4,629
Financing liabilities		(3,456)		(93)
Non-controlling interests		(784)		(1,880)
Non-controlling interests related to assets held-for-sale, net		1,871		-
Net cash generated from financing activities		4,574		2,656
NET DECREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS		(15,485)		(9,807)
Cash and cash equivalents at 1 January		25,992		27,294
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT 30 September		10,507		17,487

CASH AND CASH EQUIVALENTS comprise:

Cash and bank balances	10,446	11,687
Placements with financial institutions (with original maturity of 90 days or less)	61	5,800
	10,507	17,487