

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي أملك للتمويل (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي المرفق لشركة أملك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية ذات علاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، /عداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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 نطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

أسس الاستنتاج المتحفظ بشأنها

إن السياسة المحاسبية للمجموعة تقتضي إدراج العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس أوضاع السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية. خلال الفترة من سنة ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣، فيما يتعلق بغالبية العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة، لم تسجل أية تعديلات على القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة لهذه الموجودات على الرغم من توقع الإدارة أن أسعار العقارات قد تغيرت بشكل جوهري خلال تلك الفترة. إن تقارير التدقيق واستنتاجات المراجعة التي قمنا بها خلال الفترة نفسها كانت متحفظة بشأن عدم الالتزام مع السياسة المحاسبية للمجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، فإن جميع العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية تم إظهارها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد مما أدى إلى تحميل مبلغ ٢,١١٥ مليون درهم إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ يمثل الحركات في القيمة العادلة للفترة من سنة ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤. وبما أن حركات القيمة العادلة للفترة بين سنة ٢٠٠٩ إلى سنة ٢٠١٣ لم تقدم إلينا، فإننا لم نكن قادرين على تحديد مبلغ أرباح/خسائر القيمة العادلة المتعلقة بأي فترة سابقة لسنة ٢٠١٤ وأرباح/خسائر القيمة العادلة المتعلقة بفترة المقارنة المبينة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. تم إظهار هذا الأمر في الإيضاحين رقم ٦ و ٧ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة.

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي أمالك للتمويل (ش.م.ع) (تتمة)

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لفترة المقارنة المبينة التي قد تكون مطلوبة كنتيجة للحالة المذكورة أعلاه، واستناداً 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.

Ernst + Young

وقعت من قبل:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٠ أغسطس ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٩٢,٠٠٨	١٤٤,٧٨٣	٩٢,٧٨١	٦٤,٨٦٧		الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٤١٧	٢,٦٥٩	٢,٣٣٢	١,٩٦٩		دخل الرسوم
٤,٣٢١	١,٨٣٥	٢,٢٣٣	١,١٠٥		الدخل من الودائع
١٤,٧١٠	٢٠,٩٧٣	٧,٢٨٤	١٠,٤٤٥		دخل إيجار
-	٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢	٨	بيع العقارات
١٠,٣٢٧	١٨,٥٥٦	٤,٣٨٢	١١,٩٣٩		دخل آخر
٢٢٥,٧٨٣	٢٠٩,٦٠٨	١٠٩,٠١٢	١١١,١٢٧		
٢٦,١٥٠	٢٨,٩٣٢	٤٢,٦٣٣	٢٨,٨٨٨		عكس الانخفاض في القيمة/ (الانخفاض في قيمة) من:
(٢٧٦)	-	-	-		- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,١٧٥	(٢٤٣)	٨٤١	(١,١٧٥)		- الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	(٧٩,٨٨٦)	-	(٥١,٤٢٦)		- موجودات أخرى
(٨٣,٢٩٨)	(٨١,١٣٩)	(٤٤,٩٦٤)	(٤٦,٥٧٦)		- إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية
٩,٦١٠	١٠,٧٩٦	٣,٦٩٥	٤,٧٣٦		المصاريف التشغيلية
١٨١,١٤٤	٨٨,٠٦٨	١١١,٢١٧	٤٥,٥٧٤		الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
(١٠٨,١٠٤)	(٧٣,٤٤٥)	(٥٤,٥٤٣)	(٣٧,٠٤١)		الأرباح قبل التوزيع على المودعين/ المستثمرين
٧٣,٠٤٠	١٤,٦٢٣	٥٦,٦٧٤	٨,٥٣٣		التوزيع على المودعين/ المستثمرين
٧١,٦٦٩	١٠,٨٩٤	٥٥,٧٩٢	٧,١٧٣		الأرباح للفترة
١,٣٧١	٣,٧٢٩	٨٨٢	١,٣٦٠		العائدة إلى:
٧٣,٠٤٠	١٤,٦٢٣	٥٦,٦٧٤	٨,٥٣٣		مساهمي الشركة الأم
٠,٠٤٩	٠,٠٠٧	٠,٠٣٨	٠,٠٠٥	٣	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٤٩	٠,٠٠٣	٠,٠٣٨	٠,٠٠٢	٣	الأرباح للسهم العائدة إلى:
					مساهمي الشركة الأم:
					الأرباح الأساسية للسهم (درهم إماراتي)
					الأرباح المخففة للسهم (درهم إماراتي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٠٤٠	١٤,٦٢٣	٥٦,٦٧٤	٨,٥٣٣	الأرباح للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح/ (الخسائر)
				في الفترات اللاحقة:
١,٠٠٦	-	١,٠٠٦	-	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
				المتوفرة للبيع
(١٠,٦٤٦)	(٢٤,٤٣٥)	(٨,٨٧٥)	(١,١٥٤)	فروقات صرف من تحويل عمليات أجنبية
(٩,٦٤٠)	(٢٤,٤٣٥)	(٧,٨٦٩)	(١,١٥٤)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦٣,٤٠٠	(٩,٨١٢)	٤٨,٨٠٥	٧,٣٧٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائدة إلى:
٦٢,٠٢٩	(١٣,٥٤١)	٤٧,٩٢٣	٦,٠١٩	مساهمي الشركة الأم
١,٣٧١	٣,٧٢٩	٨٨٢	١,٣٦٠	الحصص غير المسيطرة
٦٣,٤٠٠	(٩,٨١٢)	٤٨,٨٠٥	٧,٣٧٩	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤٩٧,٧٣٦	١,١٨٣,٦٣٠	٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
٤,٢٦٤,٥٠٢	٣,٦٦٧,٤٠٢	٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٣,٩٤٥	٢٣,٩١٠	٦	الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦	٧	الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
١,٤٨٩,٩٦٨	١,٥٤٠,٧٢٧	٨	العقارات الاستثمارية
٣٦٣,٢٨١	٣٧٥,٤٣٠		عقارات قيد التطوير
٢٦٧,٨٣١	٢٦٧,٦٩٠		الاستثمارات في الشركات الشقيقة
٦٨,٥٤٨	٣٠١,٢٠٨		الموجودات الأخرى
١٣,٩٢٤	١٣,٤٤٨		الموجودات الثابتة
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٦٨٥,٤٨١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٢٧٠,٢٩١	٥,٣٥٠,١٧٧	٩	المطلوبات
٥٠,٩٣٥	٦٦,٦٤٩		ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٠٨٥	٦,٢١١		تمويل إسلامي لأجل
١٣٤,٥٦٤	٤٣٧,٥٥٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مطلوبات أخرى
<u>٥,٤٦١,٨٧٥</u>	<u>٥,٨٦٠,٥٨٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		رأس المال
١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨		برنامج خيار الأسهم للموظفين
١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨		الاحتياطي القانوني
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		الاحتياطي العام
٢٧٣,١٣٣	٢٧٣,١٣٣		الاحتياطي الخاص
١,٠٢٦,٨٦٧	١,٠٢٦,٨٦٧		أداة المضاربة
٢,٥٣٣	٢,٥٣٣		احتياطي أداة المضاربة
(١٠٦,٤٤٧)	(١٣٠,٨٨٢)		التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
(١,٢٣٧,٠٤٦)	(١,٢٣١,٣٤٢)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
			الخسائر المترتبة
<u>١,٦٩٩,٥٧٣</u>	<u>١,٦٨٠,٨٤٢</u>		الحصص غير المسيطرة
١٤٠,٣٢٣	١٤٤,٠٥٢		
<u>١,٨٣٩,٨٩٦</u>	<u>١,٨٢٤,٨٩٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٦٨٥,٤٨١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:



عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٢٣	٧٣,٠٤٠	الأنشطة التشغيلية
٢,٩٣٧	١,٦٠٠	الأرباح للفترة
(١٠,٧٩٦)	(٩,٦١٠)	التعديلات للبند التالية:
(٦,٩٩٤)	-	الاستهلاك
-	٢٧٦	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
٢٤٣	(٣,١٧٥)	حصة نسبية من نتائج المشروع المشترك
(٢٨,٩٣٢)	٢٦,١٥٠	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
٧٩,٨٨٦	-	(عكس) // الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
(٢,٥١٤)	(٤,٦٣٨)	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية
٧٣,٤٤٥	١٠٨,١٠٤	إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
(١,٧٥٩)	(٤,٣٢١)	الدخل الآخر
٦٥٧	٤٦٨	التوزيعات المحملة على المودعين
١٢٠,٧٩٦	١٣٥,٥٩٤	دخل من الودائع
٥٥٦,٧٨٦	٦٠٩,٣٩٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٨٩	(١٢,٤٨٧)	التغيرات في رأس المال العامل:
(٥,٢٩٥)	٦,٥٤٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦٧٤,١٧٦	٧٣٩,٠٤٣	موجودات أخرى
(٥٣١)	(٣٨٧)	مطلوبات أخرى
٦٧٣,٦٤٥	٧٣٨,٦٥٦	النقد من العمليات
١٠,٩٣٧	١٥,٥١٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	١٨٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٠٠,٦٧٥)	الأنشطة الاستثمارية
٣٤٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٩٠,٠٠٠)	المبالغ المحصلة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٢,٤٦١)	(١,٢١٥)	دفعات عن مبالغ مدفوعة مقدماً عن العقارات الاستثمارية
١,٧٥٩	٤,٣٢١	المبالغ المحصلة من ودائع وكالة
١٠,٢٣٥	(١٩١,٨٧٠)	إيداع ودائع وكالة
-	-	شراء موجودات ثابتة
-	-	دخل من الودائع
١٥,٧١٤	-	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,٣٨٢)	(١١٦,٢٨٩)	الأنشطة التمويلية
(٥,١٩٠)	(٤٠٠)	إيصالات من تمويل إسلامي طويل الأجل
(٦١,٨٥٨)	(١١٦,٦٨٩)	ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
٦٢٢,٠٢٢	٤٣٠,٠٩٧	اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٣,٣٩٩)	(٢,٢٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٩٢,٠٩٥	١,٣٥٣,٧٤٠	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩١٠,٧١٨	١,٧٨١,٦٠٦	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-	-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	-	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أحكام التمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
التغيرات									
إجمالي الحقوق	الحصص	غير المسيطرة	المجموع	الخصائر	احتياطي تحويل	المتراكمة	المتراكمة	الاحتياطي الاحتيا	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المحبوبة.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١- الأنشطة

تأسست أملك للتمويل ش.م.ع ("الشركة") في دبي، الإمارات العربية المتحدة، بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٠ كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة. أثناء الاجتماع العادي للمساهمين الذي عقد في ٩ مارس ٢٠٠٤، تقرر تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة.

إن الشركة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كشركة تمويل وتقوم بصورة رئيسية بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة والمشاركة. تتم أنشطة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرم الربا وضمن نصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

تم استئناف التداول بأسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٢ يونيو ٢٠١٥ (إيضاح ٢-١).

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٤٤١ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢- السياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد حزمة إعادة الهيكلة تحت إشراف اللجنة التوجيهية في إطار مبادئ الشريعة والمتفق عليها مع لجنة تنسيق المودع / الممول المعينة رسمياً ("CoCOM")، وتم عرضها على جميع الممولين في يونيو ٢٠١٤، والتي حصلت على موافقة بنسبة ١٠٠٪. إن إعادة الهيكلة التي تم تنفيذها وتفعيلها من ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤، لديها المواصفات التالية:

- قبل إعادة الهيكلة، كان لدى الشركة مبلغ ١٠,٢ مليار درهم من الودائع الاستثمارية تحقق معدلات أرباح ما بين ١,٧٥٪ - ٤٪ سنوياً.
- إن النقد المزود من قبل مقدمي دعم السيولة بمبلغ ١,٧ مليار درهم وله تاريخ استحقاق ٣ أشهر سابقاً، سيتم دفعه على مدى ٦ سنوات على أقساط شهرية متساوية بمعدل ربح بنسبة ٤٪ سنوياً.
- إن الودائع التجارية الأخرى بمبلغ ٨,٥ مليار درهم ولها تاريخ استحقاق ٠-٣ أشهر سابقاً سيتم إعادة هيكلتها كما يلي:

- (أ) مبلغ ١,٧ مليار درهم (يمثل ٢٠٪) تم سداها في أغسطس ٢٠١٤؛
- (ب) مبلغ ٥,٥ مليار درهم (يمثل ٦٥٪) سيتم سداها على مدى ١٢ سنة على أقساط شهرية بمعدل ربح بنسبة ٢٪ سنوياً؛ و
- (ج) مبلغ ١,٣ مليار درهم (يمثل ١٥٪) تم إحلاله محل صدور أداة المضاربة مع فترة استحقاق ١٢ سنة وتحقق معدل ربح متوقع بنسبة ١٪ سنوياً على الرصيد القائم في كل سنة، تستحق الدفع كأرباح عينية وقد تختار الشركة أن تقوم بتوزيعها نقداً أو على شكل أسهم. إلى حد عدم سداها، سيتم تحويل أداة المضاربة إلى ١,٩٥٦ مليون سهم في الشركة بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم.

يتم تأمين الودائع الاستثمارية المعاد هيكلتها والتمويل الإسلامي الآخر مقابل التنازل عن وهرن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاحات ٦ و ٧ و ٨) والتنازل عن التأمين، وهرن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والضمانات المشتركة من الشركات التابعة للمجموعة. إن الأوراق المالية المقدمة سيتم الاحتفاظ بها من قبل وكيل تأمين نيابة عن الممولين.

في إطار عملية إعادة الهيكلة، قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٤ زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢,١ مليار درهم من وقت لآخر بهذا المبلغ أو المبالغ التي قد تكون مطلوبة.

قامت الشركة في اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١٦ أبريل ٢٠١٥ بالموافقة على رفع تعليق تداول أسهمها في سوق دبي المالي وقامت بتفويض أعضاء مجلس الإدارة لتحديد موعد لاستئناف تداول الأسهم. تم استئناف التداول بالأسهم في سوق دبي المالي في ٢ يونيو ٢٠١٥

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأملك للتمويل ش.م.ع ("المجموعة") وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٥ والاتباع المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، وتم مناقشة تأثير هذا المعيار في القسم ٢-٢ وتم شرح السياسات المحاسبية الجديدة في القسم ٣-٢، إن اتباع هذه المعايير والتفسيرات لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة الحالية.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات أو الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجري تدوير جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن
لم تقم المجموعة باتباع المعايير المحاسبية أو التفسيرات الجديدة التي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن باستثناء ما ذكر أدناه. إن هذه المعايير والتفسيرات ليست متبعة بعد وليس من المرجح أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من عقود العملاء" في مايو ٢٠١٤ ويتطلب تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح بالاتباع المبكر. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يظهر نموذج محاسبي واحد شامل للإيرادات الناتجة عن عقود العملاء ويلغي إرشادات تثبيت الإيرادات الحالية والموجودة حالياً ضمن عدة معايير وتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

راجعت المجموعة تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. وفقاً لذلك، قررت المجموعة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في وقت مبكر بدءاً من ١ يناير ٢٠١٥، لأن المجموعة ترى أن ذلك يمثل بصورة أفضل أداء الأعمال العقارية للمجموعة. اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. وفقاً لذلك، تم تطبيق المعيار على الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ فقط (أي فترة التطبيق الأولى). يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي أيضاً تثبيت التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على جميع العقود التي لم تكتمل بعد كما في ١ يناير ٢٠١٥ على شكل تعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥. لا يوجد تعديلات على الرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة ولا أي أرصدة أخرى حيث لم يكن يوجد عقود جارية ذات علاقة في ذلك الوقت.

يبين الجدول التالي التأثير على الإيرادات والمصاريف التشغيلية والأرباح وربحية السهم وبيان المركز المالي للفترة فيما لو استمرت المجموعة في سياستها السابقة لتثبيت الإيرادات خلال الفترة (راجع إيضاح ٨ لمزيد من التفاصيل):

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء (تتمة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

طبقاً للمعيار الدولي
لإعداد التقارير
المالية رقم ١٥
ألف درهم

طبقاً
للسياسة القديمة
ألف درهم

التأثير الناتج
عن التغير
ألف درهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢
(١٣,٨٠٦)	(٣٢,٧٧٠)	(٤٦,٥٧٦)
<u>٦,٩٩٦</u>	<u>١,٥٣٧</u>	<u>٨,٥٣٣</u>

الإيرادات من بيع عقارات
المصاريف التشغيلية
الأرباح للفترة

<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٠</u>	<u>٠,٠٠٥</u>
--------------	--------------	--------------

ربحية السهم: الربح الأساسي للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)

<u>٠,٠٠٢</u>	<u>٠,٠٠٠</u>	<u>٠,٠٠٢</u>
--------------	--------------	--------------

ربحية السهم: الربح المخفف للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢
(١٣,٨٠٦)	(٦٧,٣٣٣)	(٨١,١٣٩)
<u>٦,٩٩٦</u>	<u>٧,٦٢٧</u>	<u>١٤,٦٢٣</u>

الإيرادات
المصاريف التشغيلية
الأرباح للفترة

<u>٠,٠٠٤</u>	<u>٠,٠٠٣</u>	<u>٠,٠٠٧</u>
--------------	--------------	--------------

ربحية السهم: الربح الأساسي للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)

<u>٠,٠٠١</u>	<u>٠,٠٠٢</u>	<u>٠,٠٠٣</u>
--------------	--------------	--------------

ربحية السهم: الربح المخفف للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)

بيان الدخل الموحد المرحلي

طبقاً للمعيار الدولي
لإعداد التقارير
المالية رقم ١٥
ألف درهم

طبقاً
للسياسة القديمة
ألف درهم

التأثير الناتج
عن التغير
ألف درهم

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(٩,٨١١)	٣٨٥,٢٤١	٣٧٥,٤٣٠
(٣,٩٩٥)	٣٠٥,٢٠٣	٣٠١,٢٠٨
٢٠,٨٠٢	٤٥٨,٣٥٢	٤٣٧,٥٥٠
<u>(٦,٩٩٦)</u>	<u>(١,٢٣٨,٣٣٨)</u>	<u>(١,٢٣١,٣٤٢)</u>

عقارات قيد التطوير
موجودات أخرى
مطلوبات أخرى
الخسائر المتراكمة

لا يوجد أي تأثير على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المعلن عنها سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ كما أنه لم تتأثر العقود ذات العلاقة قبل أو أثناء تلك الفترة.

استوجب تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة من الإدارة إجراء الأحكام التالية:

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء (تتمة)

استيفاء التزامات الأداء

يجب على المجموعة تقييم كل عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا استوفيت التزامات الأداء مع مرور الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة المناسبة لتثبيت الإيرادات. ولقد قامت المجموعة بالتقييم استناداً إلى اتفاقيات البيع والشراء المتفق عليها مع العملاء ونصوص القوانين واللوائح ذات الصلة، حيث تم إبرام العقود لتقديم موجودات عقارية للعملاء، ولم تخصص المجموعة بند موجودات ذو استخدامات بديلة للمجموعة وعادةً يكون لها حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن. في هذه الظروف تثبت المجموعة الإيرادات مع مرور الوقت، وفي حالة عدم حدوث ذلك يتم تثبيت الإيرادات في وقت محدد.

تحديد أسعار المعاملات

يجب على المجموعة تحديد سعر المعاملة في كل من عقودها مع العملاء. عند اتخاذ هذا الاجراء، تقوم المجموعة بتقييم أثر أي مبلغ متغير في العقد، بسبب الخصومات أو الشروط الجزائية أو وجود أي عنصر تمويل جوهري في العقد وأي مبلغ غير نقدي في العقد.

لتحديد تأثير المبلغ المتغير تستخدم المجموعة طريقة "المبلغ الأكثر احتمالاً" طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حيث يتم تحديد سعر المعاملة بالرجوع الى طريقة المبلغ الأكثر احتمالاً بين مجموعة من المبالغ المحتملة.

تحويل السيطرة في عقود العملاء

في الحالات التي تقرر بها المجموعة أنها استوفت التزامات الأداء في وقت من الأوقات، تثبت الإيرادات عند تحويل السيطرة على بند الموجودات التي هي موضوع العقد إلى العميل. في حالة عقود بيع الموجودات العقارية، يتم ذلك عادةً عندما يتم تسليم السيطرة على الوحدة إلى العميل.

وبالإضافة إلى ذلك، استوجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بعملية التقدير التالية:

تخصيص سعر المعاملة لالتزام الأداء في العقود مع العملاء

قررت المجموعة تطبيق طريقة المدخلات عند تخصيص سعر المعاملة بين التزام أداء معين في العقد. عند تطبيق طريقة المدخلات تستخدم المجموعة القيمة العادلة للالتزامات كل طرف لاحتساب قيمة المعاملة.

قررت المجموعة تطبيق طريقة المدخلات عند تخصيص سعر المعاملة لالتزام الأداء حيث يتم تثبيت الإيرادات مع مرور الوقت. تعتبر المجموعة أن استخدام طريقة المدخلات التي تتطلب تثبيت الإيرادات على أساس الجهود التي تبذلها المجموعة لاستيفاء التزام الأداء يقدم أفضل صورة للإيرادات المحققة فعلاً. عند تطبيق طريقة المدخلات تقوم المجموعة بتقدير التكلفة لإتمام المشاريع من أجل تحديد مبلغ الإيرادات الذي يمكن تثبيته. تشمل هذه التقديرات تكلفة توفير البنية التحتية والمطالبات المتوقعة من قبل المقاولين كما تم تقييمها من قبل استشاري المشروع وتكلفة الوفاء بالتزاماتها التعاقدية الأخرى مع العملاء.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة الجديدة

تحقق الإيرادات

لقد قررت المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٥. ونتيجة للتطبيق المبكر اعتمدت المجموعة السياسة المحاسبية التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة :

الإيرادات من عقود العملاء عن بيع العقارات

تثبتت المجموعة الإيرادات من عقود العملاء على أساس نموذج من خمس خطوات كما ظهر في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥:

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة الجديدة (تتمة)

الخطوة رقم ١ - تحديد العقد أو العقود مع العميل: يعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات واجبه النفاذ ويحدد معايير لكل عقد يجب الوفاء بها.

الخطوة رقم ٢ - تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة للعميل.

الخطوة رقم ٣ - تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يحق لها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات التي وعدت العميل بها، باستثناء المبالغ التي حصلت نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة رقم ٤ - تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في عقود العملاء: بخصوص العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام للأداء، فإن المجموعة سوف تخصص سعر معاملة لكل التزام للأداء بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون من حقها في مقابل استيفاء كل التزام أداء.

الخطوة رقم ٥ - تثبيت الإيرادات عندما (أو كما) تستوفي المنشأة التزام الأداء.

تستوفي المجموعة التزام الأداء وتثبيت الإيرادات مع مرور الوقت، إذا تحقق أحد الشروط التالية:

- ١- يحصل العميل على ويستهلك في وقت متزامن المزايا المقدمة من أداء المجموعة بمجرد أداء المجموعة لها؛ أو
 - ٢- ينشئ أداء المجموعة أو يحسن بند موجودات يسيطر عليه العميل بمجرد إنشاء أو تحسين بند الموجودات؛ أو
 - ٣- لا ينشئ أداء المجموعة بند موجودات ذو استخدام بديل للمجموعة وللمنشأة حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن.
- بخصوص التزامات الأداء التي لم تحقق أحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم تثبيت الإيرادات في وقت ما يتم فيه استيفاء التزام الأداء.

عند استيفاء المجموعة لالتزام الأداء من خلال تقديم السلع أو الخدمات التي وعدت بها، ينشأ عن ذلك بند موجودات العقد على أساس المبلغ المحقق من خلال الأداء. عندما يتجاوز المبلغ المقبوض من العميل مبلغ الإيرادات المثبت تنشأ مطلوبات العقد المبينة كدخل مؤجل.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض، مع الأخذ بعين الاعتبار البنود التعاقدية المحددة باستثناء الضرائب والرسوم. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير محددة لتحديد فيما إذا كانت تعمل كمورد رئيسي أم كوكيل. استنتجت المجموعة بأنها تعمل كمورد رئيسي في جميع ترتيبات إيراداتها.

يتم تثبيت الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح تدفق المزايا الاقتصادية إلى المجموعة وإن الإيرادات والتكاليف، حيثما ينطبق، يمكن قياسها بصورة معقولة.

٣- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بنقسيم الأرباح العائدة لمساهمي الشركة الأم للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥

الأرباح للفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (الف درهم)			
٧١,٦٦٩	١٠,٨٩٤	٥٥,٧٩٢	٧,١٧٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالآلف)			
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠
تأثير التخفيف: أداة المضاربة			
-	١,٩٥٦,٠٠٠	-	١,٩٥٦,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف			
١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٤٣١,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٤٣١,٠٠٠
عائدة لمساهمي الشركة الأم: الربح الأساسي للسهم (درهم)			
٠,٠٤٩	٠,٠٠٧	٠,٠٣٨	٠,٠٠٥
الربح المخفف للسهم (درهم)			
٠,٠٤٩	٠,٠٠٣	٠,٠٣٨	٠,٠٠٢

تم تخفيض المتوسط المرجح لعدد الأسهم الأساسية والمخفضة من خلال شراء المجموعة لأسهمها لغرض برنامج خيار شراء الأسهم المقترح للموظفين خلال سنة ٢٠٠٨.

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

تتضمن النقدية وشبه النقدية لغرض بيان التدفقات النقدية ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	
١١٠	٦٠	النقد في الصندوق
٨٩٨,٦٧٣	٢٧٩,٨١٢	الأرصدة لدى البنوك
٢٨٤,٨٤٧	٢١٧,٨٦٤	ودائع لدى البنوك
١,١٨٣,٦٣٠	٤٩٧,٧٣٦	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	ناقصاً: الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة
(٢٣٧,٩١٢)	(١٧٠,٦٤١)	نقد مقيد
٩١٠,٧١٨	٢٩٢,٠٩٥	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة مبلغ ٣٥ مليون درهم (٢٠١٤ - ٣٥ مليون درهم) مودعة لدى أحد البنوك المحلية وتحت رهن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للوائح المصرف المركزي للترخيص.

في نهاية الفترة، أدرجت المجموعة مبلغ ٢٣٨ مليون درهم (٢٠١٤ - ١٧١ مليون درهم) من النقد المقيد. وهذا يمثل حصة المجموعة من النقد المحتفظ به وتحت سيطرة مشروع مشترك.

اعتباراً من تاريخ إعادة الهيكلة، فإن الشركة الأم وبعض شركاتها التابعة المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة قاموا برهن حساباتهم المصرفية لصالح وكيل الضمان (إيضاح ٢-١).

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع

ل.ع.م	دولية	المجموع	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
١٥,٠٠٠	٨,٩١٠	٢٣,٩١٠	٢٣,٩٤٥

الأسهم والصناديق (غير متداولة)
(المستوى الثالث)

يتم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع غير المتداولة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تعتمد على المدخلات غير المستندة إلى البيانات الملحوظة في السوق.

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

إجمالي ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	
٨,٩١٠	-	-	٨,٩١٠	الأسهم
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	الصناديق
٢٣,٩١٠	-	١٥,٠٠٠	٨,٩١٠	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة				
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩٤٥	-	-	٨,٩٤٥	الأسهم
-	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	الصناديق
٨,٩٤٥	١٥,٠٠٠	-	٢٣,٩٤٥	

لم تكن هناك تحويلات للأوراق المالية في فئات المستوى الأول والثاني لتسلسل القيمة العادلة في الفترة الحالية والفترة السابقة.

يبين الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى أرصدة الإقفال للمستوى الثالث من القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١٣,٤٧٩	٨,٩٤٥	الرصيد في ١ يناير
(١,٨٩١)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٢,٣١٤)	-	المخصص خلال الفترة/السنة
(٣٠٩)	-	المبالغ المستردة خلال الفترة/السنة
(٢٠)	(٣٥)	فرق تحويل العملات الأجنبية
٨,٩٤٥	٨,٩١٠	

يتم تحديد المستوى الثالث للقيمة العادلة أعلاه استناداً إلى صافي قيمة الموجودات للمنشأة المعنية وبالتالي لم يتم تقديم تحليل حول حساسية التغيرات في الافتراضات.

٦- الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٤٠,٣٨٣	٣١٢,٠٣٦	في ١ يناير
(٤,٨٦٠)	-	تحويل إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ٧)
١,٨٠٨	-	الإضافات خلال الفترة/السنة
(٤٢٥,٢٩٥)	-	خسائر القيمة العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٦- الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (تتمة)

هذه تمثل الدفعات مقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على بعض الوحدات في مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. تجري المجموعة حالياً مناقشات مع بعض المطورين بخصوص إعادة التفاوض حول العقود والتي تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لها تأثير على القيمة المدرجة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في نهاية الفترة. لم تحصل المجموعة بعد على سندات ملكية هذه العقارات والتزمت بدفع مبلغ إضافي قدره ٢٣,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٣,٢٥ مليون درهم) حسب الاتفاقيات مع بائع المشاريع العقارية.

تدرج هذه الدفعات المقدمة بالقيمة العادلة. استحوذت المجموعة على بعض عقارات تبلغ ٧٠٧ مليون درهم وهي مدرجة بالتكلفة منذ إعادة التصنيف إلى الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في سنة ٢٠٠٩. تم تسجيل هذه الدفعات المقدمة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتسجيل خسائر قيمة عادلة بمبلغ ٤٢٥ مليون درهم خلال سنة ٢٠١٤.

تستند القيم العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية على تقييمات أجريت في نهاية السنة من قبل مقيمين مؤهلين مهنيًا مستقلين، ويحملون مؤهلات مهنية ذات علاقة معترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في المواقع وقطاعات العقارات التي يتم تقييمها. إن نموذج التقييم المستخدم هو وفقاً لما أوصى به المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تصنف الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة لأنها قد تم اشتقاقها باستخدام منهج مقارنة الأسعار على أساس معاملات مماثلة لعقارات مشابهة. إن أسعار بيع العقارات المماثلة يتم تعديلها حسب الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وموقعه. إن المدخل الجوهري إلى منهج التقييم هذا هو السعر المقدر للقدم المربع الواحد لكل موقع معين. لم تكن هناك أية تحويلات من أو إلى المستوى ٢ خلال الفترة.

إن الزيادة الجوهريّة/(النقص الجوهري) في قيمة الإيجار المقدرة في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات.

تشتمل الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية على مبلغ ٣٠ مليون درهم بموجب الاستصناع مع مؤسسة مالية مدرج بالتكلفة لأن هناك عدم تأكد على إنجاز المشروع من قبل المطور. كما يتم تسجيل المطلوبات المعنية بمبلغ ٣٨ مليون درهم في البيانات المالية. بموجب شروط الاستصناع، ليس لدى المجموعة أي التزام لسداد تمويل الاستصناع الخاص بالأصل حتى اكتمال الإنشاء وتسليم المنشأة.

٧- العقارات الاستثمارية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
١,٤٨٩,٩٦٨	٣,٣٤١,٧٩٣
-	٤,٨٦٠
٧١,٧٦٠	١٧٢,٨٣٢
-	(١,٦٨٩,٣٠٤)
-	(٣٣٠,٠٠٠)
(٢١,٠٠١)	(١٠,٢١٣)
<u>١,٥٤٠,٧٢٧</u>	<u>١,٤٨٩,٩٦٨</u>

في ١ يناير

التحويل من الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (إيضاح ٦)

حجز عقارات مرهونة

خسائر القيمة العادلة عن عقارات استثمارية

المحول إلى عقارات قيد التطوير

تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٧- العقارات الاستثمارية (تتمة)

تتألف العقارات الاستثمارية من الأراضي والفيلات ووحدات المباني المحتفظ بها للإيجار أو البيع. وفقاً لسياساتها المحاسبية، تدرج المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. خلال الفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ احتفظت المجموعة ببعض العقارات بمبلغ ٢,٩٤٢ مليون درهم والتي أدرجت بالتكلفة منذ الاستحواذ. إن هذه العقارات الاستثمارية تم تقييمها بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم تسجيل خسائر القيمة العادلة لهذه العقارات بمبلغ ١,٧٦١ مليون درهم خلال سنة ٢٠١٤.

تستند القيم العادلة للعقارات على تقييمات أجريت في نهاية السنة من قبل مقيمين مؤهلين مهنيًا مستقلين يحملون المؤهلات المهنية ذات العلاقة المعترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في المواقع وقطاعات العقارات التي يتم تقييمها. إن نموذج التقييم المستخدم هو وفقاً لما أوصى به المعهد الملكي للمحاسبين القانونيين.

تشتمل العقارات الاستثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ على قطعة أرض في مصر مملوكة من قبل إحدى الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ٢٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٠٣ مليون درهم). وتقع جميع العقارات الاستثمارية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تصنف العقارات الاستثمارية في المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة لأنها قد تم الحصول عليها باستخدام نهج مقارنة الأسعار على أساس معاملات مماثلة لعقارات مشابهة. يتم تعديل أسعار بيع العقارات المماثلة حسب الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وموقعه. إن المدخل الجوهري إلى نهج التقييم هو السعر المقدر للقدم المربع الواحد لكل موقع معين. لم تكن هناك أية تحويلات من أو إلى المستوى ٢ خلال الفترة.

إن الزيادة الجوهرية/(النقص الجوهري) في قيمة الإيجار المقدرة في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، فإن العقارات الاستثمارية التي لها قيمة عادلة بمبلغ ٧٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٧٧٥ مليون درهم) تم رهنها/ تخصيصها لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة (إيضاح ٢-١).

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١٤,٧١٠	٢٠,٩٧٣	دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية
(٨,٦٠٦)	(٢,٨٤٣)	مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتوصيلات) تنتج دخل إيجار
<u>٦,١٠٤</u>	<u>١٨,١٣٠</u>	الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
٣٦٣,٢٨١	-
-	٣٣٠,٠٠٠
(٩,٨١١)	-
٢١,٩٦٠	٣٣,٢٨١
<u>٣٧٥,٤٣٠</u>	<u>٣٦٣,٢٨١</u>

في ١ يناير
المحول من عقارات استثمارية
المحول إلى المصاريف التشغيلية
تكاليف الإنشاء المتكبدة

في ٣٠ يونيو

في ١ أكتوبر ٢٠١٤، دخلت المجموعة في اتفاقية مشروع مشترك مع طرف آخر لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. استحوذت شركة أماك للتمويل (ش.م.ع) على حصة بنسبة ٥٠٪ في منطقة الورقاء جاردنز ذ.م.م، منشأة تحت السيطرة المشتركة لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. لدى المجموعة حصة بنسبة ٥٠٪ في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمشروع المشترك وفقاً لذلك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ تعتبر عملية تحت السيطرة المشتركة. وبما أن الأرض هي قيد التطوير ويهدف بيعها في السوق، تم التعامل معها كعقار قيد التطوير مع تكلفة أولية تساوي قيمته العادلة عند التحويل من محفظة الاستثمارات العقارية بمبلغ ٣٣٠ مليون درهم. إن المصاريف اللاحقة لتطوير الأرض لإعادة بيعها يتم إدراجها في تكلفة العقار. دفعت المجموعة مقدماً بمبلغ ٢٠٠ مليون درهم نقداً إلى المشروع المشترك لتمويل تطوير الأرض. إن النقد المتبقي الذي يحتفظ به المشروع المشترك مقيد، نظراً لأنه لا يمكن توزيعه على الشركاء في المشاريع المشتركة دون موافقة متبادلة لكلا الشركاء في المشاريع المشتركة. إن حصة المجموعة من هذا الرصيد النقدي المقيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ هو مبلغ ٢٣٧,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٧٠,٦ مليون درهم).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، يتم تخصيص العقارات قيد التطوير كضمان لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة هيكلة.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، دخل المشروع المشترك في اتفاقيات لبيع عدد من قطع الأراضي المقسمة في ند الحمر. تطبيقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، حدد المشروع المشترك اثنان من التزامات الأداء ضمن هذه الاتفاقيات لنقل السيطرة على الأراضي وتوفير البنية التحتية للأراضي. يتم تسجيل الإيرادات المخصصة لبيع الأراضي خلال نقل السيطرة على الأرض وسوف يتم تسجيل الإيرادات المتعلقة ببناء البنية التحتية خلال فترة بناء البنية التحتية على أساس أن المشروع المشترك لديه حق قانوني ملزم بالدفع عن العمل المنجز حتى تاريخه. وقد تم تخصيص الإيرادات المتعاقد عليها بين الالتزامين على أساس القيمة العادلة لكل منهما.

تمثل العناصر التالية حصة المجموعة في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للعملية المشتركة كما تم تسجيلها في هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بعد حذف المعاملات بين شركات المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
٣٧٥,٤٣٠	٣٦٣,٢٨١
٢٣٧,٩١٢	١٧٠,٧٧٠
٢٣٤,٨٢٢	-
(١١,٥٣٨)	-
(٢٩١,٥٢٧)	-
(٧,٨٣٥)	(٣,٦٨١)
<u>٥٣٧,٢٦٤</u>	<u>٥٣٠,٣٧٠</u>

عقارات قيد التطوير
النقد والأرصدة لدى البنوك
موجودات أخرى - مدينة
دائنون تجاريون
دخل مؤجل
مطلوبات أخرى

صافي الموجودات

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٢٠,٨٠٢	إيرادات
-	(١٣,٨٠٦)	مصاريف تشغيلية
-	٦,٩٩٦	الأرباح للفترة

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	نسبة الأرباح	
٢٥٠,٣٤٠	٢٥٠,٣٤٠	%٢	المربحة
٣٢٠,٩٣٨	٣٢٠,٩٣٨	%٤	الوكالة
٧٣٥,٦٢٥	٧٣٥,٦٢٥	%٤	أخرى
٤,٨٤٩,٧٠٦	٤,٨٤٩,٧٠٦	%٢	سعر الشراء المستحق الدفع
٦,١٥٦,٦٠٩	٦,١٥٦,٦٠٩		
(٨٨٦,٣١٨)	(٨٠٦,٤٣٢)		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٩-١)
٥,٢٧٠,٢٩١	٥,٣٥٠,١٧٧		

تتألف الودائع الاستثمارية من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٥٥٧,٥٩٧	الجزء الجاري (إيضاح ٩-١)
٦,١٥٦,٦٠٩	٥,٥٩٩,٠١٢	الجزء غير الجاري
٦,١٥٦,٦٠٩	٦,١٥٦,٦٠٩	الإجمالي

إن التزامات الدفعات مضمونة بموجب مهام إعادة الهيكلة وضمانات موضحة في الإيضاحات رقم ٢-١ و ٤ و ٦ و ٧ و ٨.

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى (تتمة)

١-٩ إطفاء تعديل القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
٩١١,٤٤٧	٩١١,٤٤٧
(٢٥,١٢٩)	(٢٥,١٢٩)
(٧٩,٨٨٦)	-
<u>٨٠٦,٤٣٢</u>	<u>٨٨٦,٣١٨</u>

أرباح القيمة العادلة عند التثبيت الأولي
 إطفاء المبالغ المحملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 إطفاء المبالغ المحملة للفترة

تم تغيير طبيعة ودائع الشركة جوهريا نتيجة لإعادة الهيكلة المنجز في نوفمبر ٢٠١٤، مما أدى إلى التزام ثابت يدفع إلى الممولين التجاريين ومقدمي دعم السيولة. إن القيمة الاسمية للالتزامات الثابتة القائمة المعاد هيكلتها في نهاية الفترة هي مبلغ ٦,١٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٦,١٥٧ مليون درهم). وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبسبب التغيرات الجوهرية في شروط الودائع الاستثمارية من خلال إعادة الهيكلة، تم إجراء تقييم القيمة العادلة للالتزامات المعاد هيكلتها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتعاقد عليها. كما في ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤، تم تثبيت الالتزامات المعاد هيكلتها في البداية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي مما أدى إلى أرباح القيمة العادلة بمبلغ ٩١١ مليون درهم والتي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

تم احتساب تعديل القيمة العادلة باستخدام معدل خصم بنسبة ٥٪ على أساس توقع الإدارة لعائد السوق والمعدل حسب مخاطر محددة للمجموعة.

يجب قياس الالتزامات لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل التمويل الفعلي. وبالتالي، فإن الأرباح الناتجة من التثبيت الأولي المسجلة سيتم عكسها بالكامل على مدى فترة ١٢ سنة للسداد، مع رسوم ناتجة في بيان الدخل الموحد كل عام. إن القيمة التراكمية لأرباح القيمة العادلة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بلغت ١٠٥ مليون درهم ينتج عنه أرباح القيمة العادلة الصافية ليتم إطفائها بمبلغ ٨٠٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة، فإنه يجب على المجموعة توزيع أي فائض نقدي مع تعريف الفائض بأنه المحدد في بنود الاتفاقية، بناءً على تقييم المركز النقدي للمجموعة كل ٦ أشهر. تم إجراء أول تقييم في ديسمبر ٢٠١٤ و قد أدى إلى السداد المبكر لالتزام إلى الممولين بمبلغ ٩٤٤ مليون درهم وهو ما يمثل دفعة مقدمة من ٢٢ أقساط شهرية مجدولة مستقبلية. في إطار آلية السداد النقدي تم تنفيذ التقييم الثاني بناءً على الوضع النقدي كما في ٣٠ يونيو عام ٢٠١٥، ونتيجة لذلك تم دفع مقدماً مبلغ ٥٥٨ مليون درهم تمثل ١٣ أقساط شهرية مستقبلية تم دفعها في ١٦ يوليو ٢٠١٥.

ونتيجة لآلية السداد النقدي الثاني، فإن سداد ودیعة رأس المال القادمة مستحق في نوفمبر ٢٠١٧، ما لم تنشأ المزيد من التسديدات مقدماً بموجب آلية السداد النقدي للديون.

إن جميع التكاليف العائدة مباشرة المصروفة لاستكمال إعادة الهيكلة يتم تحميلها في بيان الدخل ضمن بند المصاريف التشغيلية.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات للأعمال، التجزئة (وتشتمل على الأنشطة التمويلية والاستثمارية)، والاستثمار العقاري (يشتمل على المعاملات العقارية) والاستثمار في الشركات وأخرى (تشتمل على تمويل الاستثمار في الشركات ومعاملات الخزينة ومهام مركزية أخرى).

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لوحدات الأعمال الخاصة بها لغرض اتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

القطاعات التشغيلية

إن إيرادات ومصاريف المجموعة لكل قطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):				
التجزئة	استثمارات عقارية	استثمارات شركات وأخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٥,٣٥٢	٣٤,٨٩٥	٩,٣٦١	٢٠٩,٦٠٨	الدخل التشغيلي
(٥١,١٠٤)	(٢٠,١٥٥)	(٢,١٨٦)	(٧٣,٤٤٥)	التوزيعات على الممولين/المستثمرين
(٧٩,٨٨٦)	-	-	(٧٩,٨٨٦)	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية
٢٨,٢١٠	٥٢٠	(٤١)	٢٨,٦٨٩	عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٥٦,٩٢٤)	(٢٠,٠٣٢)	(٤,١٨٣)	(٨١,١٣٩)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)
-	-	١٠,٧٩٦	١٠,٧٩٦	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
<u>٥,٦٤٨</u>	<u>(٤,٧٧٢)</u>	<u>١٣,٧٤٧</u>	<u>١٤,٦٢٣</u>	النتائج القطاعية
				الحصص غير المسيطرة
				(٣,٧٢٩)
				<u>١٠,٨٩٤</u>

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة):				
التجزئة	استثمارات عقارية	استثمارات شركات وأخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٨,٩٢٥	١٢,٠٢١	٤,٨٣٧	٢٢٥,٧٨٣	الدخل التشغيلي
(٥٨,٨٩٤)	(٤٨,٢٢٥)	(٩٨٥)	(١٠٨,١٠٤)	التوزيعات على المودعين/المستثمرين
٣٠,٠٧٩	-	(١,٠٣٠)	٢٩,٠٤٩	عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٧١,٥٨٧)	(٧,٩٣٣)	(٣,٧٧٨)	(٨٣,٢٩٨)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)
-	-	٩,٦١٠	٩,٦١٠	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
<u>١٠٨,٥٢٣</u>	<u>(٤٤,١٣٧)</u>	<u>٨,٦٥٤</u>	<u>٧٣,٠٤٠</u>	النتائج القطاعية
				الحصص غير المسيطرة
				(١,٣٧١)
				<u>٧١,٦٦٩</u>

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية
 يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات القطاعية الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:
 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	استثمارات في شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تجزئة ألف درهم	
٧,٦٨٥,٤٨١	٧٢١,٧٥٨	١,٩٩١,٠٣٠	٤,٩٧٢,٦٩٣	الموجودات القطاعية
٥,٨٦٠,٥٨٧	٦٩٨,٠١٧	١,٨٦٧,٢٤٧	٣,٢٩٥,٣٢٣	المطلوبات القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):

المجموع ألف درهم	استثمارات في شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تجزئة ألف درهم	
٧,٣٠١,٧٧١	٧٢٩,٠٧٠	١,٦٧٨,٧٣٩	٤,٨٩٣,٩٦٢	الموجودات القطاعية
٥,٤٦١,٨٧٥	٧١١,٤٥١	١,٥٤٧,٤٢١	٣,٢٠٣,٠٠٣	المطلوبات القطاعية

يشتمل الاستثمار في الشركات وأخرى على عقارات استثمارية في مصر مملوكة من قبل شركة أملك للتمويل والاستثمار العقاري ش.م.م بقيمة مدرجة تبلغ ٢٨٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٠٣ مليون درهم).

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

شركات شقيقة ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	-	-	٣٢,٥١٤	٣٢,٥١٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	١٩,٠٨٤	١٦,٦٥١	٣٥,٧٣٥	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	استثمارات متوفرة للبيع
-	١٤٢,١٥٨	-	١,١٨٧,٤٤٠	١,٣٢٩,٥٩٨	الودائع الاستثمارية
-	-	-	٧٠٣	٧٠٣	موجودات أخرى
-	٤٧	-	٢,٣٣٩	٢,٣٨٦	مطلوبات أخرى

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):

المجموع	أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٣٤٢	٥٣,٣٤٢	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
٤١,٨١٥	١٨,٢٦١	٢٣,٥٥٤	-	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	استثمارات متوفرة للبيع
١,٣٢٩,٥٩٨	١,١٨٧,٤٤٠	-	١٤٢,١٥٨	-	الودائع الاستثمارية
٨٩٩	٧٠٤	-	-	١٩٥	موجودات أخرى
٢,٥٣٠	٢,٣٧٥	١٠٠	٥٥	-	مطلوبات أخرى

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع	أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٠	٤٦٣	٣٦٧	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٣,٣٦٩	١١,٩٤٠	-	١,٤٢٩	-	توزيعات للمودعين

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة):

المجموع	أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠٠	٥٦١	٤٣٩	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٧,٤٧٤	١٥,٣٧٥	-	٢,٠٩٩	-	توزيعات للممولين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩,٢١٢	١٠,٦٨٩	رواتب ومزايا أخرى
٤١٣	١,٠٣٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩,٦٢٥</u>	<u>١١,٧٢٨</u>	

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٢ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	إيضاحات	
٢٣٢,٥٤١	٢٥٨,٩٦٧	١ - ١٢	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢ - ١٢	الالتزامات عن عقارات استثمارية
-	١,٤٠١		الالتزامات مقابل مصاريف رأسمالية
<u>٢٥٥,٧٩٢</u>	<u>٢٨٣,٦١٩</u>		

١-١١ هذه تشمل على الالتزامات المتعلقة بالائتمان لتقديم التسهيلات لعملاء المجموعة لتمويل الإجارة قيد الإنشاء.

٢-١١ هذه تمثل التزامات تجاه مطوري العقارات أو البائعين بخصوص مشتريات العقارات.

المطلوبات الطارئة

(أ) كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل على دعاوى مرفوعة من وضد المجموعة، وبالأخص تتعلق ببعض معاملات البيع والتمويل. تدافع المجموعة عن حقوقها في هذه القضايا، واستناداً إلى الرأي المقدم من المستشار القانوني، تعتقد المجموعة أنه من غير المرجح نجاح الإجراءات التي اتخذتها الأطراف المقابلة، باستثناء قضايا مقابل مخصص بمبلغ ٠,٥ مليون درهم الذي تم تخصيصه في السنة السابقة.

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة خاصة بأتعاب أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بمبلغ لا شيء (٣١) ديسمبر ٢٠١٤ - ٤,٧٤ مليون درهم). إن أتعاب أعضاء مجلس الإدارة تخضع للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته بدولة الإمارات العربية المتحدة (المادة ١١٨) وتم الموافقة عليها أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوية في ١٦ أبريل ٢٠١٥ وتم دفعها في تلك الفترة.

(ج) خلال الفترة الحالية دفعت المجموعة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,١٦ مليون درهم) ويخضع ذلك للمصادقة أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٣ - إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة ليتماشى عرض الفترة الحالية مع أحدث البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٤ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والنفود خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلها استناداً إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو سدادها أو بيعها. تشمل القيم المبينة في الجدول على تأثير تعديل القيمة العادلة وفقاً لبيان المركز المالي باستثناء الأرباح غير المستحقة بعد في نهاية الفترة. يستنتج الجدول أيضاً التأثير المحتمل لأية متطلبات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد التقديري بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الموجودات	الإجمالي ألف درهم	بنود بدون فترة استحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	٦ أشهر ألف درهم	٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
النقد والودائع لدى البنوك	١,١٨٣,٦٣٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٢٣٧,٩١٢	٩١٠,٧١٨	-	١١,٩٣٥	٨٩٨,٧٨٣	-
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٣,٦٦٧,٤٠٢	-	٢,٠٩٨,٦٧٣	١,١٤٥,٣٩٩	٤٢٣,٣٣٠	١٢٥,٧٨٠	٦٢,٦٠١	٢٣٤,٩٤٩	-
استثمارات متوفرة للبيع	٢٣,٩١٠	٢٣,٩١٠	-	٣٠٠,٣٦	-	-	-	-	-
دفعات مقدمة عن استثمارات العقارية	٣١٢,٠٣٦	٢٨٢,٠٠٠	-	٢٨١,٨٢٧	-	-	-	-	-
عقارات استثمارية	١,٥٤٠,٧٢٧	-	١,٢٥٨,٩٠٠	٣٧٥,٤٣٠	-	-	-	-	-
عقارات قيد التطوير	٣٧٥,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات شقيقة	٢٦٧,٦٩٠	٢٦٧,٦٩٠	-	٢٢٠,٠٢٨	٨١,١٨٠	٢٤,٤٥٢	٢,٥٨٨	٥٤,١٤٠	-
موجودات أخرى	٣٠١,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	١٣,٤٤٨	١٣,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٧,٦٨٥,٤٨١	٦٢٢,٠٤٨	٣,٣٥٧,٥٧٣	٢,٢٩٠,٦٣٢	١,٤١٥,٢٢٨	١٥٠,٢٣٢	٧٧,١٢٤	١,١٨٧,٨٧٢	-
المطلوبات	٥,٣٥٠,١٧٧	-	٢,٩٨٣,٧٥٣	١,٨٠٨,٨٢٧	٥٥٧,٥٩٧	-	-	٥٥٧,٥٩٧	-
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	٦٦,٦٤٩	-	٢,٢٢٢	٦٠,١١٥	٤,٣١٢	٢,١٥٦	١,٠٧٨	١,٠٧٨	-
تمويل إسلامي لأجل	٦,٢١١	٦,٢١١	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٣٧,٥٥٠	-	-	٣١٧,٢٩٥	١٢٠,٢٥٥	٥,٣١٩	٥,٨٥٩	١٠٩,٠٧٧	-
مطلوبات أخرى	٥,٨٦٠,٥٨٧	٦,٢١١	٢,٩٨٥,٩٧٥	٢,١٨٦,٢٣٧	٦٨٢,١٦٤	٧,٤٧٥	٦,٩٣٧	٦٦٧,٧٥٢	-
إجمالي المطلوبات	٢٥٥,٧٩٢	-	-	٢٣,٢٥١	٢٣٢,٥٤١	-	-	٢٣٢,٥٤١	-
الالتزامات	١,٥٦٩,١٠٢	٦١٥,٨٣٧	٣٧١,٥٩٨	٨١,١٤٤	٥٠٠,٥٢٣	١٤٢,٧٥٧	٧٠,١٨٧	٢٨٧,٥٧٩	-

أوراق للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٤ - تحليل تاريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلها استناداً إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو سدادها أو بيعها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الموجودات	نقد ودائع لدى البنوك	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	استثمارات متوفرة للبيع	دفعات مقدمة عن عقارات استثمارية	عقارات استثمارية	عقارات قيد التطوير	استثمارات في الشركات الشقيقة	موجودات أخرى	موجودات ثابتة	إجمالي الموجودات	المطلوبات	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	تمويل إسلامي لأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات	التزامات	صافي فجوة السيولة
	الإجمالي	بنود من دون فترة استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	المجموع	٢ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٩٧,٧٣٦	٣٥,٠٠٠	-	١٧٠,٦٤٠	٢٩٢,٠٩٦	٢٩٢,٠٩٦	-	١٠,٢٤٢	٢٨١,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٦٤,٥٠٢	-	-	١,٤٣٩,٢٧٣	٥٢٣,٦١٤	٥٢٣,٦١٤	٢١١,٣٢٠	١٠١,٢٣٢	٢١١,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٩٤٥	٢٣,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٢,٠٣٦	٢٨٢,٠٠٠	-	٣٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٨٩,٩٦٨	-	-	٣٠٢,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٣,٢٨١	-	-	٣٦٣,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٧,٨٣١	٢٦٧,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٩٢٤	١٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٠١,٧٧١	٦٢٢,٧٠٠	٦٢٢,٧٠٠	٢,٣٠٦,٠٥٥	٨٨٤,٢٥٨	٨٨٤,٢٥٨	٢٣٨,٩٢٢	١٣٨,٦١٤	٥٠٦,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٧٠,٢٩١	-	-	٢,٣٧١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٩٣٥	-	-	٤٧,٧٠٥	١,٨٢٩	١,٨٢٩	٩١٥	٤٥٧	٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٨٥	٦,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٥٦٤	١٨,١٥٤	١٨,١٥٤	-	١١٦,٤١٠	١١٦,٤١٠	٧,٩١٨	٦,٢٦٣	١٠٢,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٤٦١,٨٧٥	٢٤,٢٣٩	٢٤,٢٣٩	٢,٤١٨,٨٥٩	١١٨,٢٣٩	١١٨,٢٣٩	٨,٨٣٣	٦,٧٢٠	١٠٢,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٢١٨	-	-	٢٣,٢٥١	٢٥٨,٩٦٧	٢٥٨,٩٦٧	-	-	٢٥٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٥٧,٦٧٨	٥٩٨,٤٦١	٥٩٨,٤٦١	(١٣٦,٠٥٢)	٥٠٧,٠٥٢	٥٠٧,٠٥٢	٢٣٠,٠٨٩	١٣١,٨٩٤	١٤٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-