

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٥، والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية ذات علاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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، *إعداد التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج 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 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 نطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبيدي رأياً بخصوص التدقيق.

أسس الإستنتاج 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 ديسمبر 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 متحفظاً 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 لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤. تم إظهار هذا الأمر في الإيضاحين رقم ٦ و ٧ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة.

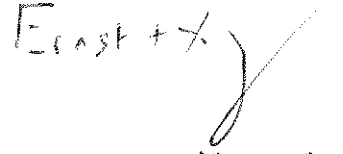


نبني عالمنا
أفضل للعمل

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.



وقعت من قبل:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٣ مايو ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٩٩,٢٢٧	٧٩,٩١٦		الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٠٨٥	٦٩٠		دخل الرسوم
٢,٠٨٨	٧٣٠		الدخل من الودائع
٧,٤٢٦	١٠,٥٢٨		دخل إيجار
٥,٩٤٥	٦,٦١٧		دخل آخر
١١٦,٧٧١	٩٨,٤٨١		
(١٦,٤٨٣)	٤٤		عكس الانخفاض في القيمة/ (الانخفاض في القيمة) من:
(٢٧٦)	-	٥	- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٣٣٤	٩٣٢		- الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	(٢٨,٤٦٠)	٨	- موجودات أخرى
(٣٨,٣٣٤)	(٣٤,٥٦٣)		- إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية
٥,٩١٥	٦,٠٦٠		المصاريف التشغيلية
			الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
٦٩,٩٢٧	٤٢,٤٩٤		الأرباح قبل التوزيعات على المودعين/المستثمرين
(٥٣,٥٦١)	(٣٦,٤٠٤)		التوزيعات على المودعين/المستثمرين
١٦,٣٦٦	٦,٠٩٠		الأرباح للفترة
			العائدة إلى:
١٥,٨٧٧	٣,٧٢١		مساهمي الشركة الأم
٤٨٩	٢,٣٦٩		الحصص غير المسيطرة
١٦,٣٦٦	٦,٠٩٠		
٠,٠١١	٠,٠٠٣	٣	الأرباح للسهم العائدة إلى:
٠,٠١١	٠,٠٠١	٣	مساهمي الشركة الأم:
			الأرباح المخففة للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٦,٣٦٦</u>	<u>٦,٠٩٠</u>	الأرباح للفترة
		بنود الدخل الشاملة الأخرى
		بنود الدخل الشاملة الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى
		الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
		فروقات صرف من تحويل عمليات أجنبية
<u>(١,٧٧١)</u>	<u>(٢٣,٢٨١)</u>	
		بنود الدخل الشاملة الأخرى للفترة
<u>(١,٧٧١)</u>	<u>(٢٣,٢٨١)</u>	
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٥٩٥</u>	<u>(١٧,١٩١)</u>	
		العائدة إلى:
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
١٤,١٠٦	(١٩,٥٦٠)	
<u>٤٨٩</u>	<u>٢,٣٦٩</u>	
<u>١٤,٥٩٥</u>	<u>(١٧,١٩١)</u>	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

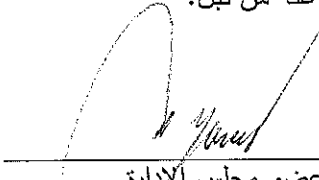
أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

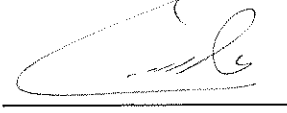
بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
٤٩٧,٧٣٦	٣٤٥,٠٥١	٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
٤,٢٦٤,٥٠٢	٤,٤٣٥,٥٣٥		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٣,٩٤٥	٢٣,٩١٢	٥	الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦	٦	الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
١,٤٨٩,٩٦٨	١,٤٧٧,٤١٣	٧	العقارات الاستثمارية
٣٦٣,٢٨١	٣٦٦,٠٤٤		عقارات قيد التطوير
٢٦٧,٨٣١	٢٧٣,٨٩١		الاستثمارات في الشركات الشقيقة
٦٨,٥٤٨	٧٠,٢٥٥		الموجودات الأخرى
١٣,٩٢٤	١٣,١١٩		الموجودات الثابتة
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٣١٧,٢٥٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,٢٧٠,٢٩١	٥,٢٩٨,٧٥١	٨	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٥٠,٩٣٥	٤٩,٧١٦		تمويل إسلامي لأجل
٦,٠٨٥	٦,٢٦٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٤,٥٦٤	١٤٠,٠٣٩		مطلوبات أخرى
<u>٥,٤٦١,٨٧٥</u>	<u>٥,٤٩٤,٧٧١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		برنامج خيار الأسهم للموظفين
١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨		الاحتياطي القانوني
١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨		الاحتياطي العام
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		الاحتياطي الخاص
٢٧٣,١٣٣	٢٧٣,١٣٣		أداة المضاربة
١,٠٢٦,٨٦٧	١,٠٢٦,٨٦٧		احتياطي أداة المضاربة
٢,٥٣٣	٢,٥٣٣		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(١٠٦,٤٤٧)	(١٢٩,٧٢٨)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١,٢٣٧,٠٤٦)	(١,٢٣٣,٥٤٥)		الخسائر المتراكمة
<u>١,٦٩٩,٥٧٣</u>	<u>١,٦٧٩,٧٩٣</u>		الحصص غير المسيطرة
١٤٠,٣٢٣	١٤٢,٦٩٢		
<u>١,٨٣٩,٨٩٦</u>	<u>١,٨٢٢,٤٨٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٣١٧,٢٥٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٥ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:


عضو مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٦٦	٦,٠٩٠	الأنشطة التشغيلية
٧٧٢	١,٣٣٠	الأرباح للفترة
(٥,٩١٥)	(٦,٠٦٠)	التعديلات للبنود التالية:
-	١٢٦	الاستهلاك
٢٧٦	-	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
(٢,٣٣٤)	(٩٣٢)	حصة نسبية من نتائج المشروع المشترك
١٦,٤٨٣	(٤٤)	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	٢٨,٤٦٠	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
٥٣,٥٦١	٣٦,٤٠٤	(عكس)/الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٧٧٦)	-	إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
(٢,٠٨٨)	(٧٣٠)	التوزيعات على المودعين/المستثمرين
٢٦٢	٣٩٠	دخل آخر
٧٤,٦٠٧	٦٥,٠٣٤	دخل من الودائع
٢٦٦,٥١٦	١٦٩,٠١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٨١٩)	(٧٧٩)	التغيرات في رأس المال العامل:
٩,٦٣٤	٥,٦٧٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤٢,٩٣٨	٢٣٨,٩٤٣	موجودات أخرى
(١٩٩)	(٢١٠)	مطلوبات أخرى
٣٤٢,٧٣٩	٢٣٨,٧٣٣	النقد من العمليات
٢٨٢,٠٠٠	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٩٦,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٥٥)	(٥٦٧)	الأنشطة الاستثمارية
٢,٠٨٨	٧٣٠	المبالغ المحصلة من ودائع وكالة
(١٢,٢٦٧)	(٣٣٩,٨٣٧)	إيداع ودائع وكالة
-	(٤٢٨)	شراء موجودات ثابتة
(٥٠,٧٩٣)	(٣٣,٣٨٩)	دخل من الودائع
(٢٢٠)	(٢٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٠١٣)	(٣٤,٠٣٧)	الأنشطة التمويلية
٢٧٩,٤٥٩	(١٣٥,١٤١)	دفعات لتمويل إسلامي طويل الأجل
(٣٣٩)	(١١,٤٤٢)	ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
١,٣٥٣,٧٤٠	٢٩٢,٠٩٥	انتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١,٦٣٢,٨٦٠	١٤٥,٥١٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

		العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										
		الحصص غير المسيطرة	المجموع	الخسائر المترتبة	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	احتياطي التغييرات المترتبة في القيمة العادلة	أداة مضاربة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	برنامج خيار الأسهم للموظفين	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٣٩,٨٩٦	١٤٠,٣٢٣	١,٦٩٩,٥٧٣	(١,٢٣٧,٤٦٦)	(١٠٦,٤٤٧)	٢,٥٣٣	١,٠٢٦,٨٦٧	٢٧٣,١٣٣	٩٩,٢٦٥	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠
٦,٠٩٠	٢,٣٦٩	٣,٧٢١	٣,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٢٨١)	-	(٢٣,٢٨١)	-	(٢٣,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٧,١٩١)	٢,٣٦٩	(١٩,٥٦٠)	٣,٧٢١	(٢٣,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٠)	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٢٢,٤٨٥	١٤٢,٦٩٢	١,٦٧٩,٧٩٣	(١,٢٣٣,٥٤٥)	(١٢٩,٧٢٨)	٢,٥٣٣	١,٠٢٦,٨٦٧	٢٧٣,١٣٣	٩٩,٢٦٥	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
المدفوعة (إيضاح ١١)

في ٣١ مارس ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

		العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخسائر المترتبة ألف درهم	احتياطي تحويل العملة الأجنبية ألف درهم	احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أداة مضاربة ألف درهم	أداة مضاربة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	برنامح خيار الأسمه للموظفين ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٦٧٤,٢٦٠	٢٨٤,٦٣٩	١,٣٨٩,٦٢١	(٢٦١,٥٦٧)	(٩٣,٧٦٩)	٤,٤٢٤	-	٩٩,٢٦٥	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	(٩٣,٥٤٨)	١,٥٥٥,٥٥٥
١٦,٣٦٦	٤٨٩	١٥,٨٧٧	١٥,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٧٧١)	-	(١,٧٧١)	-	(١,٧٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٥٩٥	٤٨٩	١٤,١٠٦	١٥,٨٧٧	(١,٧٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٠)	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٨٨,٦٣٥	٢٨٥,١٢٨	١,٤٠٣,٥٠٧	(٢٤٥,٩١٠)	(٩٥,٥٤٥)	٤,٤٢٤	-	٩٩,٢٦٥	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	(٩٣,٥٤٨)	١,٥٥٥,٥٥٥

في ١ يناير ٢٠١٤

الأرباح للفترة

بنود الدخل الشاملة
الأخرى للفترة

إجمالي الدخل
الشامل للفترة

أرباح أعضاء مجلس الإدارة
المدفوعة

في ٣١ مارس ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس 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 مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة والمشاركة. تتم أنشطة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرم الربا وضمن نصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

تم تعليق التداول بأسهم الشركة في سوق دبي المالي ("سوق دبي المالي") منذ سنة ٢٠٠٨ وأن الشركة تجري عملية إعادة قبول أسهمها للتداول في سوق دبي المالي (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 سداه في أغسطس ٢٠١٤؛
- ب) مبلغ ٥,٥ مليار درهم (يمثل ٦٥٪) سيتم سداه 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 ورهن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاحي ٦ و ٧) والتنازل عن التأمينات، ورهن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحفظات الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والضمانات المشتركة من الشركات التابعة للمجموعة. إن الأوراق المالية المقدمة سيتم الاحتفاظ بها من قبل وكيل تأمين نيابة عن الممولين.

كجزء من 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.

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

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 المتوقع أن يحدث مايو ٢٠١٥.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأماك 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. 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 ٣١ مارس 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. إن هذه المعايير والتفسيرات ليس من المرجح أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

الثلاثة أشهر المنتهية		في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,٨٧٧	٣,٧٢١	١٥,٨٧٧	٣,٧٢١
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠
-	١,٩٥٦,٠٠٠	-	١,٩٥٦,٠٠٠
١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٤٣١,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٤٣١,٠٠٠
٠,٠١١	٠,٠٠٣	٠,٠١١	٠,٠٠٣
٠,٠١١	٠,٠٠١	٠,٠١١	٠,٠٠١

الأرباح للفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالألف)
تأثير التخفيف:
أداة المضاربة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف

عائدة لمساهمي الشركة الأم:

الربح الأساسي للسهم (درهم)

الربح المخفف للسهم (درهم)

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

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٠	٦٩	النقد في الصندوق
٢٧٩,٨١٢	١٣١,٠٦١	الأرصدة لدى البنوك
٢١٧,٨٦٤	٢١٣,٩٢١	ودائع لدى البنوك
٤٩٧,٧٣٦	٣٤٥,٠٥١	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	ناقصاً: الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة
(١٧٠,٦٤١)	(١٦٤,٥٣٩)	نقد مقيد
٢٩٢,٠٩٥	١٤٥,٥١٢	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 ١٦٥ 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 بتعهد حساباتهم المصرفية لصالح وكيل الضمان (إيضاح ٢-١).

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع

المجموع		دولية		ل.ع.م.	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٣,٩٤٥	٢٣,٩١٢	٨,٩٤٥	٨,٩١٢	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

الأسهم والصناديق

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة			
المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٨,٩١٢	-	-	٨,٩١٢
-	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
٨,٩١٢	١٥,٠٠٠	-	٢٣,٩١٢

الأسهم
الصناديق

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

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

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)	٣١ مارس 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)	(٣٣)	فرق تحويل العملات الأجنبية
<u>٨,٩٤٥</u>	<u>٨,٩١٢</u>	

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)	٣١ مارس 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
<u>٣١٢,٠٣٦</u>	<u>٣١٢,٠٣٦</u>	

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس 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 مقدمة بالقيمة العادلة. استحوذت المجموعة على بعض العقارات تبلغ ٧٠٧ مليون درهم وهي مدرجة بالتكلفة منذ إعادة التصنيف إلى الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في سنة ٢٠٠٩. تم تسجيل هذه الدفعات مقدمة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتسجيل خسائر قيمة عادلة بمبلغ ٤٢٥ مليون درهم خلال سنة ٢٠١٤.

تستند القيم العادلة للدفعات مقدمة 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 ومعدل نمو التأجير سنوياً 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٣٤١,٧٩٣	١,٤٨٩,٩٦٨	في ١ يناير
٤,٨٦٠	-	التحويل من الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (إيضاح ٦)
١٧٢,٨٣٢	٦,٧٠٠	حجز عقارات مرهونة
(١,٦٨٩,٣٠٤)	-	خسائر القيمة العادلة عن عقارات استثمارية
(٣٣٠,٠٠٠)	-	المحول إلى عقارات قيد التطوير
<u>(١٠,٢١٣)</u>	<u>(١٩,٢٥٥)</u>	تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية
<u>١,٤٨٩,٩٦٨</u>	<u>١,٤٧٧,٤١٣</u>	

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٧- العقارات الاستثمارية (تتمة)

تتألف العقارات الاستثمارية من الأراضي والفيلات ووحدات المباني المحتفظ بها للإيجار أو البيع. وفقاً لسياستها المحاسبية، تدرج المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة. 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 للمساحين القانونيين.

تشتمل العقارات الاستثمارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ على قطعة أرض في مصر مملوكة من قبل إحدى الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ٢٨٣ 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 ومعدل نمو التأجير سنوياً سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات.

كما في ٣١ مارس 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).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٤٢٦	١٠,٥٢٨	دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية
(٤,٤٥١)	(١,٨٩١)	مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليلات) تنتج دخل إيجار
<u>٢,٩٧٥</u>	<u>٨,٦٣٧</u>	الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٨- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس 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)	(٨٥٧,٨٥٨)		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٨-١)
٥,٢٧٠,٢٩١	٥,٢٩٨,٧٥١		

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

٨-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٩١١,٤٤٧	أرباح القيمة العادلة عند التثبيت الأولي
-	(٢٥,١٢٩)	إطفاء المبالغ المحملة للفترة السابقة
-	(٢٨,٤٦٠)	إطفاء المبالغ المحملة للفترة
-	٨٥٧,٨٥٨	

تم تغيير طبيعة ودائع الشركة جوهريا نتيجة لإعادة الهيكلة، مما أدى إلى التزام ثابت يدفع إلى الممولين التجاريين ومقدمي دعم السيولة. إن القيمة الاسمية للالتزامات الثابتة 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.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٨- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى (تتمة)

١-٨ إطفاء تعديل القيمة العادلة (تتمة)

يجب قياس الالتزامات لاحقاً 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٢٥ مليون درهم ينتج عنه أرباح القيمة العادلة الصافية ليتم إطفائها بمبلغ ٨٨٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 وقد أدى إلى السداد المبكر للالتزام إلى الممولين بمبلغ ٩٤٤ مليون درهم وهو ما يمثل دفعة مقدمة من ٢٢ أقساط شهرية مجدولة مستقبلية. ونتيجة لذلك، فإن سداد ودیعة رأس المال القادمة مستحق في أكتوبر ٢٠١٦، 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.

٩- 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس هي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٥:			
التجزئة	استثمارات عقارية	استثمارات شركات وأخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٥,٣٧٩	٦,٨١٠	٦,٢٩٢	٩٨,٤٨١
(٢٥,٤١٤)	(١٠,٠٢١)	(٩٦٩)	(٣٦,٤٠٤)
(٢٨,٤٦٠)	-	-	(٢٨,٤٦٠)
(٨٤٢)	٢,٢٢٩	(٤١١)	٩٧٦
(٢٨,٥٦٩)	(٤,١١١)	(١,٨٨٣)	(٣٤,٥٦٣)
-	-	٦,٠٦٠	٦,٠٦٠
٢,٠٩٤	(٥,٠٩٣)	٩,٠٨٩	٦,٠٩٠
			(٢,٣٦٩)
			٣,٧٢١

الحصص غير المسيطرة

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤:			
التجزئة ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	استثمارات شركات وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠٨,٦٢٣	٥,٧٦٧	٢,٣٨١	١١٦,٧٧١
(٢٩,٥٣٠)	(٢٣,٣٢٤)	(٧٠٧)	(٥٣,٥٦١)
(١٣,١٠٧)	-	(١,٣١٨)	(١٤,٤٢٥)
(٣٢,٤٧٦)	(٤,١٥٦)	(١,٧٠٢)	(٣٨,٣٣٤)
-	-	٥,٩١٥	٥,٩١٥
٣٣,٥١٠	(٢١,٧١٣)	٤,٥٦٩	١٦,٣٦٦
			(٤٨٩)
			١٥,٨٧٧

الإيرادات التشغيلية

التوزيعات على المودعين/ المستثمرين
عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف
المخصصة)
الحصة من نتائج الشركات الشقيقة

النتائج القطاعية

الحصص غير المسيطرة

الموجودات والمطلوبات القطاعية

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

تجزئة ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	استثمارات في شركات وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤,٩٣١,٣٥٥	١,٦٧٤,٠٠٤	٧١١,٨٩٦	٧,٣١٧,٢٥٦
٣,٢٥٤,٣٩١	١,٥٤٩,٢٠٨	٦٩١,١٧١	٥,٤٩٤,٧٧١

الموجودات القطاعية

المطلوبات القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):

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

الموجودات القطاعية

المطلوبات القطاعية

يشتمل الاستثمار في الشركات وأخرى على عقارات استثمارية في مصر مملوكة من قبل شركة أملاك للتمويل والاستثمار العقاري ش.م.م بقيمة مدرجة تبلغ ٢٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٠٣ مليون درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٠ - 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 هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس			النقد والأرصدة لدى البنوك الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية استثمارات متوفرة للبيع الودائع الاستثمارية موجودات أخرى مطلوبات أخرى
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	شركات شقيقة ألف درهم	
٣٨,٠٥٠	٣٨,٠٥٠	-	-	-	
٣٩,٢٨٥	١٧,٧٥٥	٢١,٥٣٠	-	-	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	
١,٣٢٩,٥٩٨	١,١٨٧,٤٤٠	-	١٤٢,١٥٨	-	
٧٠٣	٧٠٣	-	-	-	
٢,٤٨١	٢,٤٢٦	-	٥٥	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس			الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات للمودعين
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	شركات شقيقة ألف درهم	
٤١١	٢١٧	١٩٤	-	-	
٦,٦٤٨	٥,٩٣٧	-	٧١١	-	

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	شركات شقيقة ألف درهم	الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات للممولين
٥١٤	٢٨٤	٢٣٠	-	-	
٩,٥٦٥	٨,٥٢١	-	١,٠٤٤	-	

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	رواتب ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٩٩٠	٥,٨٧٠	
-	١٠٠	
<u>٤,٩٩٠</u>	<u>٥,٩٧٠</u>	

١١- الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل التزامات عن عقارات استثمارية التزامات مقابل مصاريف رأسمالية
٢٥٨,٩٦٧	٢٣٥,٥٣٦	١-١١	
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢-١١	
١,٤٠١	-		
<u>٢٨٣,٦١٩</u>	<u>٢٥٨,٧٨٧</u>		

١-١١ هذه تشمل بالالتزامات المتعلقة بالائتمان لتقديم التسهيلات لعملاء المجموعة لتمويل الإجارة قيد الإنشاء.
٢-١١ هذه تمثل التزامات تجاه مطوري العقارات أو البائعين بخصوص مشتريات العقارات.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

١١ - الإلتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

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 ٥ مليون درهم الذي تم تخصيصه في السنة السابقة.

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة خاصة بأتعاب أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بمبلغ ٤,٧٤ مليون درهم (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 ويتم دفعها في وقت لاحق.

(ج) خلال الفترة الحالية دفعت المجموعة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,١٦ مليون درهم) ويخضع ذلك للمصادقة أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٢ - إعادة التصنيف

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

أحكام للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٣ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات
تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبيود خارج الميزانية العمومية المحللة إبتداءً إلى الفترة الزمنية التعاقدية 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. يستثنى الجدول أيضاً التأثير المحتمل لأية متطلبات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد النقدي بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة.

في ٣١ مارس ٢٠١٥

الموجودات	حتى سنة واحدة				المجموع	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بيود بيود فترة استحقاق	الإجمالي
	١ إلى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر					
النقد والودائع لدى البنوك	١١,٩٨٥	١١٣,٥٢٧	-	١٤٥,٥١٢	١٦٤,٥٣٩	-	٣٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٥١	
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٧٦,٣٥٣	٢٤٠,١٧٦	١٣٧,٩٥١	٤٥٤,٤٨٠	١,٧٥١,١٦٨	٢,٢٢٩,٨٨٧	-	٤,٤٣٥,٥٣٥	
استثمارات متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩١٢	٢٣,٩١٢	
دفعات مقدمة عن استثمارات العقارية	-	-	-	-	٣٠,٠٣٦	-	٢٨٢,٠٠٠	٣١٢,٠٣٦	
عقارات قيد التطوير	-	-	-	-	٢٨٣,٥٧٢	١,١٩٣,٨٤١	-	١,٤٧٧,٤١٣	
عقارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	٣٦٦,٠٤٤	-	-	٣٦٦,٠٤٤	
موجودات أخرى	٢,٧١٨	٤١,٦٢٢	٢٥,٩٠٥	٧٠,٢٥٥	-	-	٢٧٣,٨٩١	٢٧٣,٨٩١	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	١٣,١١٩	١٣,١١٩	
إجمالي الموجودات	٩١,٠٥٦	٤١٥,٣٣٥	١٦٣,٨٥٦	٦٧٠,٢٤٧	٢,٥٩٥,٣٥٩	٢,٤٢٣,٧٢٨	٦٢٧,٩٢٢	٧,٣١٧,٢٥٦	
المطلوبات	-	-	-	-	-	٢,٥١٧,٨٩٦	-	٥,٢٩٨,٧٥١	
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	٥٥٣	-	٩٨٢	٢,٠٨٩	٤٦,١٩٠	١,٤٣٧	-	٤٩,٧١٦	
تمويل إسلامي لأجل	-	-	-	-	-	-	٦,٢٦٥	٦,٢٦٥	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٣٢,٥١٦	٥,٦٩٤	١,٠٥٢	١٣٩,٢٦٢	-	-	٧٧٧	١٤٠,٠٣٩	
مطلوبات أخرى	١٣٢,٠٦٩	٦,٢٤٨	٢,٠٣٤	١٤١,٣٥١	٢,٥٢٤,٠٨٦	٢,٧٨٢,٢٩٢	٧,٠٤٢	٥,٤٩٤,٧٧١	
إجمالي المطلوبات	٢٣٥,٥٣٦	١٢,٢٤٨	١٦١,٨٢٢	٢٣٥,٥٣٦	٢٣,٢٥١	٢٤١,٤٣٦	٦٢٠,٨٨٠	٢٥٨,٧٨٧	
الإلتزامات	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٣,٦٩٨	
صافي فجوة السيولة	-	-	٨٤,٨٠٨	٢٩٣,٣٦٠	٨,٠٢٢	٦٤١,٤٣٦	-	١,٥٦٣,٦٩٨	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٣ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الموجودات	حتى سنة واحدة					المجموع حتى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر				
	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر		٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	
نقد وودائع لدى البنوك	-	-	-	-	٢٩٢,٠٩٦	-	-	-	-	٢٨١,٨٥٤	
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	-	-	-	-	٥٢٣,٦١٤	-	-	-	-	٢١١,٠٦٢	
استثمارات متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	٢١١,٣٢٠	-	-	-	-	
دفعات مقامة عن عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
عقارات قيد التطوير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
استثمارات في الشركات الشقيقة	-	-	-	-	٦٨,٥٤٨	-	-	-	-	١٣,٨٠٦	
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢٧,٦٠٢	-	-	-	-	
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الموجودات	٣,٤٨٨,٧٥٥	٢,٣٠٦,٠٥٧	٨٨٤,٢٥٨	٢٣٨,٩٢٢	١٣٨,٦١٤	٢٣٨,٩٢٢	١٣٨,٦١٤	٥٠٦,٧٧٢	٥٠٦,٧٧٢		
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	٢,٨٩٩,١٣٧	٢,٣٧١,١٥٤	١,٨٢٩	٩١٥	-	٩١٥	٤٥٧	٤٥٧	٤٥٧		
تمويل إسلامي لأجل	١,٤٠١	٤٧,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٧,٩١٨	-	٧,٩١٨	٦,٢٦٣	١٠٢,٢٢٩	١٠٢,٢٢٩		
مطلوبات أخرى	-	-	١١٦,٤١٠	-	-	-	-	-	-		
إجمالي المطلوبات	٢,٩٠٠,٥٣٨	٢,٤١٨,٨٥٩	١١٨,٢٣٩	٨,٨٣٣	١١٨,٢٣٩	٨,٨٣٣	٦,٧٢٠	١٠٢,٢٢٩	١٠٢,٢٢٩		
التزامات	-	-	٢٥٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-		
صافي فجوة السيولة	٥٨٨,٢١٧	(١٣٦,٠٥٢)	٥٠٧,٠٥٢	٢٣,٠٨٩	١٣١,٨٩٤	٢٣,٠٨٩	١٣١,٨٩٤	١٤٥,٠٦٩	١٤٥,٠٦٩		