

أملاك 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 أملاك للتمويل (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي المرفق لشركة أملاك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٥ ، والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية ذات علاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات 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، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية يستناداً 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 الدولي وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعاً على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

أسس الاستنتاج المتحقق بشأنها

إن السياسة المحاسبية للمجموعة تقتضي إدراج العقارات الاستثمارية والدفوعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس أوضاع السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية. خلال الفترة من سنة ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣، فيما يتعلق بغالبية العقارات الاستثمارية والدفوعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة، لم تسجل أية تعديلات على القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة لهذه الموجودات على الرغم من توقيع 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 والدفوعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية تم إظهارها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد مما أدى إلى تحويل مبلغ ٢,١١٥ مليون درهم إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بمثل 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 بأى فترة سابقة لسنة ٢٠١٤ وأرباح/خسائر القيمة العادلة المتعلقة بفترة المقارنة المبينة لفترتي الثلاثة والستة 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
أملاك للتمويل (ش.م.ع) (تنمية)**

الاستنتاج المتحقق

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

وقدت من قبل:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٢٠١٥ أغسطس ١٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الإيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ألف درهم	ألف درهم		
١٩٢,٠٠٨	١٤٤,٧٨٣	٩٢,٧٨١	٦٤,٨٦٧
٤,٤١٧	٢,٦٥٩	٢,٣٣٢	١,٩٦٩
٤,٣٢١	١,٨٣٥	٢,٢٣٣	١,١٠٥
١٤,٧١٠	٢٠,٩٧٣	٧,٢٨٤	١٠,٤٤٥
-	٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢
<u>١٠,٣٢٧</u>	<u>١٨,٥٥٦</u>	<u>٤,٣٨٢</u>	<u>١١,٩٣٩</u>
٢٢٥,٧٨٣	٢٠٩,٦٠٨	١٠٩,٠١٢	١١١,١٢٧
عكس الانخفاض في القيمة / (الانخفاض في قيمة) من: - الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية - الاستثمارات المتوفرة للبيع - موجودات أخرى - إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية			
المصاريف التشغيلية			
الحصة من نتائج الشركات الشقيقة والأرباح قبل التوزيع على المودعين/ المستثمرين			
التوزيع على المودعين/ المستثمرين			
الأرباح للفترة العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة			
الأرباح للسهم العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم:			
الأرباح الأساسية للسهم (درهم إماراتي)			
الأرباح المخفة للسهم (درهم إماراتي)			

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الأرباح للفترة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٠٤٠	١٤,٦٤٣	٥٦,٦٧٤	٨,٥٣٣	

بنود الدخل الشامل الأخرى
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح / (الخسائر)
في الفترات اللاحقة:

صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع			
١,٠٠٦	-	١,٠٠٦	-
(١٠,٦٤٦)	(٢٤,٤٣٥)	(٨,٨٧٥)	(١,١٥٤)
(٩,٦٤٠)	(٢٤,٤٣٥)	(٧,٨٦٩)	(١,١٥٤)
٦٣,٤٠٠	(٩,٨١٢)	٤٨,٨٠٥	٧,٣٧٩
فرقotas صرف من تحويل عمليات أجنبية			
٦٢,٠٢٩	(١٣,٥٤١)	٤٧,٩٢٣	٦,٠١٩
١,٣٧١	٣,٧٢٩	٨٨٢	١,٣٦٠
٦٣,٤٠٠	(٩,٨١٢)	٤٨,٨٠٥	٧,٣٧٩
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة			

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

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدقة)	إيضاح	
٤٩٧,٧٣٦	١,١٨٣,٦٣٠	٤	الموجودات
٤,٢٦٤,٥٠٢	٣,٦٦٧,٤٠٢	٥	النقد والأرصدة لدى البنك
٢٣,٩٤٥	٢٣,٩١٠	٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦	٧	الاستثمارات المتوفّرة للبيع
١,٤٨٩,٩٦٨	١,٥٤٠,٧٢٧	٨	الدفعتات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
٣٦٣,٢٨١	٣٧٥,٤٣٠		العقارات الاستثمارية
٢٦٧,٨٣١	٢٦٧,٦٩٠		عقارات قيد التطوير
٦٨,٥٤٨	٣٠١,٢٠٨		الاستثمارات في الشركات الشقيقة
١٣,٩٢٤	١٣,٤٤٨		الموجودات الأخرى
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٦٨٥,٤٨١</u>		الموجودات الثابتة
			اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,٢٧٠,٢٩١	٥,٣٥٠,١٧٧	٩	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٥٠,٩٣٥	٦٦,٦٤٩		تمويل إسلامي لأجل
٦,٠٨٥	٦,٢١١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٣٤,٥٦٤</u>	<u>٤٣٧,٥٥٠</u>		مطلوبات أخرى
<u>٥,٤٦١,٨٧٥</u>	<u>٥,٨٦٠,٥٨٧</u>		اجمالي 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)	(١٣٠,٨٨٢)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
<u>(١,٢٣٧,٠٤٦)</u>	<u>(١,٢٣١,٣٤٢)</u>		الحسابات المتراكمة
<u>١,٦٩٩,٥٧٣</u>	<u>١,٦٨١,٨٤٢</u>		
<u>١٤٠,٣٢٣</u>	<u>١٤٤,٠٥٢</u>		
<u>١,٨٣٩,٨٩٦</u>	<u>١,٨٢٤,٨٩٤</u>		
<u>٧,٣٠١,٧٧١</u>	<u>٧,٦٨٥,٤٨١</u>		
			الحصص غير المسيطرة
			اجمالي حقوق الملكية
			اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم			
٧٣,٠٤٠	١٤,٦٢٣			الأنشطة التشغيلية
١,٦٠٠	٢,٩٣٧			الأرباح للفترة
(٩,٦١٠)	(١٠,٧٩٦)			التعديلات للبنود التالية:
٢٧٦	(٦,٩٩٤)			الاستهلاك
(٣,١٧٥)	٢٤٣			الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
٢٦,١٥٠	(٢٨,٩٣٢)			حصة نسبية من نتائج المشروع المشترك
-	٧٩,٨٨٦			الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٤,٦٣٨)	(٢,٥١٤)			(عks) // الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
١٠,٨١٠٤	٧٣,٤٤٥			عكس الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية
(٤,٣٢١)	(١,٧٥٩)			إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
٤٦٨	٦٥٧			الدخل الآخر
١٣٥,٥٩٤	١٢٠,٧٩٦			التوزيعات المحملة على المودعين
٦٠٩,٣٩٢	٥٥٦,٧٨٦			دخل من الودائع
(١٢,٤٨٧)	١,٨٨٩			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٤٤	(٥,٢٩٥)			الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧٣٩,٠٤٣	٦٧٤,١٧٦			موجودات أخرى
(٣٨٧)	(٥٣١)			مطلوبات أخرى
٧٣٨,٦٥٦	٦٧٣,٦٤٥			النقد من العمليات
				مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
				صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٥,٥١٠	١٠,٩٣٧			الأنشطة الاستثمارية
١٨٩	-			توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٢٠٠,٦٧٥)	-			المبالغ المحصلة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣٨٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠			دفعات عن مبالغ مدفوعة مقدماً عن العقارات الاستثمارية
(٣٩٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠)			المبالغ المحصلة من ودائع وكالة
(١,٢١٥)	(٢,٤٦١)			إيداع ودائع وكالة
٤,٣٢١	١,٧٥٩			شراء موجودات ثابتة
(١٩١,٨٧٠)	١٠,٢٣٥			دخل من الودائع
				صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
-	١٥,٧١٤			إيداعات من تمويل إسلامي طويل الأجل
(١١٦,٢٨٩)	(٧٢,٣٨٢)			ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
(٤٠٠)	(٥,١٩٠)			انتساب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١١٦,٦٨٩)	(٦١,٨٥٨)			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٣٠,٠٩٧	٦٢٢,٠٢٢			الزيادة في النقدية وشبها النقدية
(٢,٢٣١)	(٣,٣٩٩)			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٣٥٣,٧٤٠	٢٩٢,٠٩٥			النقدية وشبها النقدية في بداية الفترة
١,٧٨١,٦٠٦	٩١٠,٧١٨			النقدية وشبها النقدية في نهاية الفترة

أموالك للتمويل (ش.هـ) والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإجمالي	الإجمالي	غير السيطرة	المجموع	الخاص	المالي	الأحتياطي	الأحتياطي	أداة	أداة	الأحتياطي	الأحتياطي	الأستهلاك	البرنامج خيار	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	ألف درهم	ألف درهم
١٦,٦٦٣	١٦,٨٣٩,٩٦	٣,٧٢٦,٣	١٠,٩٩٤,١	١٠,٩٩٤,١	(٤٦,٣٣,١)	(٤٦,٣٣,١)	٦٧٤,٦	(٦٧٤,٦)	٢٣٢٥,٤	٢٠٢٣,٧	٧٢٨,٣	٣٣٢,٧	٩٩,٣	٢٠١٥,١
(٣٥,٤٤)	(٣٥,٤٤)	(٣٥,٤٤)	(٣٥,٤٤)	(٣٥,٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥,١
(١٦,٨٩)	(١٦,٨٩)	(١٦,٨٩)	(١٦,٨٩)	(١٦,٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥,١
(١٩٠,٥)	(١٩٠,٥)	(١٩٠,٥)	(١٩٠,٥)	(١٩٠,٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥,١
٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٦٩٤,٨٤٢,٨	٢٠١٥,١

تشكل الإضافات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (لتنمية)
المقبرة المستندة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

العائدة إلى مساهمي الشركة الأعم

التعديلات التغيرات	المحص إجمالي الحقوق ألف درهم	المساهمون المتراسكة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير المسيدر ألف درهم	الاحتياطي المتراسكة ألف درهم	الاحتياطي الاحتياطي المتراسكة ألف درهم	الاحتياطي المتراسكة ألف درهم	رأس المال الأسماء للموظفين ألف درهم	الخاص في القبضة العام	الاحتياطي المتراسكة ألف درهم	رأس المال ببرنامج خيار الاحتياطي الاحتياطي المتراسكة ألف درهم
١٦,٢٤,٢٦٠	٢٨٧,٢٦٠	٢٨٧,٢٦٠	٢٨٩,٦٤,٢٦٩	١,٣٢٩	١,٣٢٩	١,٣٢٩	١,٣٢٩	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨
٤٠	٧٣,٦٠	٧٣,٦٠	٧١,٣٧١	١	٧١,٣٧١	٧١,٣٧١	٧١,٣٧١	-	-	-	-
(٤٠,٦٤,٩)	-	-	(٤٠,٦٩,٠)	-	(٤٠,٦٩,٠)	-	(٤٠,٦٩,٠)	١٠٠٠	١٠٠٠	-	-
٤٠,٣٤,٠	١,٣٢٧	١,٣٢٧	١,٣٢٦	٧١,٢٩	٧١,٢٩	٧١,٢٩	٧١,٢٩	١٠٠٧	١٠٠٧	-	-
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-
١,٧٣,٧٢٦	٢٨٧,٧٣,٧٢٦	٢٨٧,٧٣,٧٢٦	٢٨٧,٠١٠	٥٠,٢٥	٥٠,٢٥	(١٩٠,١٩١)	(١٩٠,١٩١)	١١٦,١٥٨	١١٦,١٥٨	٩٩,٥٤,٥	١٥٠,٠٠٠
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤

تشكل الإضافات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية.

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

- ١ - **الأنشطة**

تأسست أملاك 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 والمراقبة 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 ١-٢).

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 والمتافق عليها مع لجنة تسيير المودع / الممول المعينة رسمياً ("COCOM")، وتم عرضها على جميع الممولين في يونيو ١٤، والتي حصلت على موافقة بنسبة ١٠٠٪. إن إعادة الهيكلة التي تم تفديها وتفعيلاً 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 له 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 ٣ - ٠ أشهر سابقاً سيتم إعادة هيكلتها كما يلي:

(أ) مبلغ ١,٧ مليار درهم (يمثل ٢٠٪) تم سداده في أغسطس ٢٠١٤

(ب) مبلغ ٥,٥ مليار درهم (يمثل ٦٥٪) سيتم سداده 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 تخtar الشركة أن تقوم بتوزيعها نقداً أو على شكل أسهم. إلى حد عدم سدادها، 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 (إيضاحات ٦ و ٧ و ٨) والتنازل عن التأمين، ورهن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحفظة المودعات 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 العادي 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 العادي 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.

أملاك 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 لأملاك التمويل ش.م.ع ("المجموعة") وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 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 مؤسراً 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. تم تعميم 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 للفترات 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 والموجدة حالياً ضمن عدة معايير وتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويوسّس 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 لتنبيه الإيرادات خلال الفترة (راجع أيضًا ٨ لمزيد من التفاصيل):

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

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تنمية)

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

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

٢٠,٨٠٢
(١٣,٨٠٦)
٦,٩٩٦

٢٠,٨٠٢
(٣٢,٧٧٠)
١,٥٣٧

٢٠,٨٠٢
(٤٦,٥٧٦)
٨,٥٣٣

١,٠٠٥

١,٠٠٠

١,٠٠٥

٠,٠٠٢

٠,٠٠٠

٠,٠٠٢

٢٠,٨٠٢
(١٣,٨٠٦)
٦,٩٩٦

٢٠,٨٠٢
(٦٧,٣٣٣)
٧,٦٢٧

٢٠,٨٠٢
(٨١,١٣٩)
١٤,٦٢٣

٠,٠٠٤

٠,٠٠٣

٠,٠٠٧

٠,٠٠١

٠,٠٠٢

٠,٠٠٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ :
الإيرادات من بيع عقارات
المصاريف التشغيلية
الأرباح للفترة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ :
الإيرادات
المصاريف التشغيلية
الأرباح للفترة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

طبقاً للمعيار الدولي

لإعداد التقارير

المالية رقم ١٥

ألف درهم

التأثير الناتج
عن التغير
ألف درهم

(٩,٨١١)
(٣,٩٩٥)
٢٠,٨٠٢
(٦,٩٩٦)

٣٨٥,٢٤١
٣٠٥,٢٠٣
٤٥٨,٣٥٢
(١,٢٣٨,٣٣٨)

٣٧٥,٤٣٠
٣٠١,٢٠٨
٤٣٧,٥٥٠
(١,٢٣١,٣٤٢)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
عقارات قيد التطوير
موجودات أخرى
مطلوبيات 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:

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

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تنمية)

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

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 لثبيت الإيرادات. ولقد قامت المجموعة بالتقدير استناداً إلى اتفاقيات البيع والشراء المتفق عليها مع العملاء ونصوص القوانين واللوائح ذات الصلة، حيث تم إبرام العقود لنقديم موجودات عقارية للعملاء، ولم تخصل المجموعة بند موجودات ذو استخدامات بديلة للمجموعة وعادةً يكون لها حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن. في هذه الظروف ثبتت المجموعة الإيرادات مع مرور الوقت، وفي حالة عدم حدوث ذلك يتم ثبيت 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 ندبي 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 إلى 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، ثبتت 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:

تضييق سعر المعاملة للتزام الأداء في العقود مع العملاء

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

قررت المجموعة تطبيق طريقة المدخلات عند تضييق سعر المعاملة للتزام الأداء حيث يتم ثبيت الإيرادات مع مرور الوقت. تعتبر المجموعة أن استخدام طريقة المدخلات التي تتطلب ثبيت الإيرادات على أساس الجهد الذي تبذله المجموعة لاستيفاء التزام الأداء يقدم أفضل صورة للإيرادات المحققة فعلاً. عند تطبيق طريقة المدخلات تقوم المجموعة بتقدير التكفة لإتمام المشاريع من أجل تحديد مبلغ الإيرادات الذي يمكن ثبيته. تشمل هذه التقديرات تكفة توفير البنية التحتية والمطالبات المتوقعة من قبل المقاولين كما تم تقديرها من قبل استشاري المشروع وتكفة الوفاء بالتزاماتها التعاقدية الأخرى مع العملاء.

٤-٣ 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 الموجزة :

الإيرادات من عقود العملاء عن بيع العقارات

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

أملاك 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: يخصوص 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 - ثبيت الإيرادات عندما (او كما) تستوفي المنشآة التزام الأداء.

تستوفي المجموعة التزام الأداء وتثبت 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 بذ موجودات يسيطر عليه العميل بمجرد إنشاء أو تحسين بذ الموجودات؛ أو
- ٣ - لا ينشئ أداء المجموعة بذ موجودات ذو استخدام بديل للمجموعة وللمنشآة حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن.

بخصوص التزامات الأداء التي لم تتحقق أحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم ثبيت 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 بذ 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 الإيرادات مقابلاً بمعايير محددة لتحديد فيما إذا كانت تعمل كمورد رئيسي أم كوكيل. استنتجت المجموعة بأنها تعمل كمورد رئيسي في جميع ترتيبات إيراداتها.

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

٣-٣ ربحية السهم

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		الأرباح للفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (الف درهم)
٧١,٦٦٩	١٠,٨٩٤	٥٥,٧٩٢	٧,١٧٣	
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالألاف) تأثير التخفيف: أداة المضاربة
-	١,٩٥٦,٠٠٠	-	١,٩٥٦,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي 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 والمخففة من خلال شراء المجموعة لأسهمها لغرض برنامج خيار شراء الأسهم المقترن للموظفين خلال سنة ٢٠٠٨.

أملاك 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:

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

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 للتخصيص.

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

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

٥ - الاستثمارات المتوفّرة للبيع

المجموع	٣٠ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الأسهم والصناديق (غير متدالوة) (المستوى الثالث)
٢٣,٩٤٥	٨,٩٤٥	٨,٩١٠	٨,٩١٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٣,٩١٠

يتم قياس الاستثمارات المتوفّرة للبيع غير المتدالوة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تعتمد على المدخلات غير المستندة إلى البيانات الملوحظة في السوق.

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة				الأسهم الصناديق
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩١٠	-	-	٨,٩١٠	
-	١٥,١١٠	-	١٥,١١٠	
٨,٩١٠	١٥,٠٠٠	-	٢٣,٩١٠	

أملاك 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 (مدقة)

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

لم تكن هناك تحويلات للأوراق المالية في فئات المستوى الأول والثاني لتسليط القيمة العادلة في الفترة الحالية وال فترة السابقة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير صافي التغيرات في القيمة العادلة المخصص خلال الفترة/السنة المبالغ المستردية خلال الفترة/السنة فرق تحويل العملات الأجنبية
١٣,٤٧٩	٨,٩٤٥	
(١,٨٩١)	-	
(٢,٣١٤)	-	
(٣٠٩)	-	
(٢٠)	(٣٥)	
<u>٨,٩٤٥</u>	<u>٨,٩١٠</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 (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	في ١ يناير تحويل إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ٧) الإضافات خلال الفترة/السنة خسائر القيمة العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
٧٤٠,٣٨٣	٣١٢,٠٣٦	
(٤,٨٦٠)	-	
١,٨٠٨	-	
(٤٢٥,٢٩٥)	-	
<u>٣١٢,٠٣٦</u>	<u>٣١٢,٠٣٦</u>	

أملاك 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 المقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على بعض الوحدات في مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. تجري المجموعة حالياً مفاوضات 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 مهنياً مستقلين، ويحملون مؤهلات مهنية ذات علاقة معترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في الموقع 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 اشتراطها باستخدام منهج مقارنة الأسعار على أساس معاملات مماثلة لعقارات مشابهة. إن أسعار بيع العقارات المماثلة يتم تعديليها حسب الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وموقعه. إن المدخل الجوهرى 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 الجوهرية/(النقص الجوهرى) في قيمة الإيجار المقدرة في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهرى 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 تأكيد 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 وتسلیم المنشآة.

- ٧ - **العقارات الاستثمارية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف درهم (غير مدققة)
٣,٣٤١,٧٩٣	١,٤٨٩,٩٦٨
٤,٨٦٠	-
١٧٢,٨٣٢	٧١,٧٦٠
(١,٦٨٩,٣٠٤)	-
(٣٣,٠٠٠)	-
(١٠,٢١٣)	(٢١,٠٠١)
<hr/> <u>١,٤٨٩,٩٦٨</u>	<hr/> <u>١,٥٦٠,٧٢٧</u>

في ١ يناير
التحويل من الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (إيضاح ٦)
جز عقارات مرهونة
خسائر القيمة العادلة عن عقارات استثمارية
المحول إلى عقارات قيد التطوير
نقطيات أسعار صرف العملات الأجنبية

أملاك 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 المحفظ بها للايجار أو البيع. وفقاً لسياسة المحاسبة، 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 مهنياً مستقلين يحملون المؤهلات المهنية ذات العلاقة المعترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في الموقع وقطاعات العقارات التي يتم تقييمها. إن نموذج التقييم المستخدم هو وفقاً لما أوصى به المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تشتمل العقارات الاستثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ على قطعة أرض في مصر مملوكة من قبل احدى 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 الجوهرى 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 الجوهرى) في قيمة الإيجار المقدرة في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهرى 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 ١-٢).

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٤	٢٠١٥
الف درهم	الف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤,٧١٠	٢٠,٩٧٣
(٨,٦٠٦)	(٢,٨٤٣)
٦,١٠٤	١٨,١٣٠

دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية
مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليحات) تنتج دخل إيجار

الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة

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

- ٨ - عقارات قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
-	٣٦٣,٢٨١	في ١ يناير المحول من عقارات استثمارية
٣٣٠,٠٠	-	المحول إلى المصاري夫 التشغيلية
-	(٩,٨١١)	تكاليف الإنشاء المتبدلة
٣٣,٢٨١	<u>٢١,٩٦٠</u>	
<u>٣٦٣,٢٨١</u>	<u>٣٧٥,٤٣٠</u>	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 أملاك 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 ووفقاً لذلك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ تعتبر عملية تحت السيطرة المشتركة. وبما أن الأرض هي قيد التطوير وبهدف 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 المصاري夫 اللاحقة لتطوير الأرض لإعادة بيعها يتم إدراجها في تكلفة العقار. دفعت المجموعة مقدماً مبلغ ٢٠٠ مليون درهم نقداً إلى المشروع المشترك لتمويل تطوير الأرض. إن القدر المتبقى 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 القدي 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 المتعاقدة عليها بين الالتزامين على أساس القيمة العادلة لكل منها.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	عقارات قيد التطوير
٣٦٣,٢٨١	<u>٣٧٥,٤٣٠</u>	النقد والأرصدة لدى البنك
١٧٠,٧٧٠	<u>٢٣٧,٩١٢</u>	موجودات أخرى -مدينة
-	<u>٢٤٤,٨٢٢</u>	دائنوں تجاریوں
-	<u>(١١,٥٣٨)</u>	دخل مؤجل
-	<u>(٢٩١,٥٢٧)</u>	مطلوبات أخرى
<u>(٣,٦٨١)</u>	<u>(٧,٨٣٥)</u>	
<u>٥٣٠,٣٧٠</u>	<u>٥٣٧,٢٦٤</u>	صافي الموجودات

أملاك 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
	<u>٦,٩٩٦</u>	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	المرابحة
٣٢٠,٩٣٨	٣٢٠,٩٣٨	%٤	الوكالة
٧٣٥,٦٢٥	٧٣٥,٦٢٥	%٤	أخرى
<u>٤,٨٤٩,٧٦</u>	<u>٤,٨٤٩,٧٦</u>	%٢	سعر الشراء المستحق الدفع
<u>٦,١٥٦,٦٠٩</u>	<u>٦,١٥٦,٦٠٩</u>		
<u>(٨٨٦,٣١٨)</u>	<u>(٨٠٦,٤٣٢)</u>		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ١-٩)
<u>٥,٢٧٠,٢٩١</u>	<u>٥,٣٥٠,١٧٧</u>		

تتألف الودائع الاستثمارية من:

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

إن التزامات الدفعات مضمونة بموجب مهام إعادة الهيكلة وضمانات موضحة في الإيضاحات رقم ١-٢ و٤ و٦ و٧ و٨.

أملاك 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 (تمة)

١-٩ إطفاء تعديل القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	أرباح القيمة العادلة عند التثبيت الأولى إطفاء المبالغ المحملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إطفاء المبالغ المحملة للفترة
٩١١,٤٤٧ (٢٥,١٢٩) -	٩١١,٤٤٧ (٢٥,١٢٩) (٧٩,٨٨٦)	
<u>٨٨٦,٣١٨</u>	<u>٨٠٦,٤٣٢</u>	

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). وفقاً 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 المتคาด 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 لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل التمويل الفعلي. وبالتالي، فإن الأرباح الناتجة من التثبيت الأولى 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 إطفاؤها 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 وقد أدى إلى السداد المبكر للالتزام إلى الممولين بمبلغ ٩٤٤ مليون درهم وهو ما يمثل دفع 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 بمبلغ ٥٥٨ مليون درهم تمثل ١٣ أقساط شهرية مستقبلية تم دفعها في ١٦ يوليو ٢٠١٥.

ونتيجة لآلية السداد النقدي الثاني، فإن سداد وديعة رأس المال القادمة مستحقة 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 تحصيلها في بيان الدخل ضمن بند المصروف التشغيلية.

أملاك 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 وتقدير الأداء.

القطاعات التشغيلية

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

				٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):
المجموع ألف درهم	استثمارات شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	التجزئة ألف درهم	
٢٠٩,٦٠٨	٩,٣٦١	٣٤,٨٩٥	١٦٥,٣٥٢	الدخل التشغيلي
(٧٣,٤٤٥)	(٢,١٨٦)	(٢٠,١٥٥)	(٥١,١٠٤)	التوزيعات على الممولين/المستثمرين
(٧٩,٨٨٦)	-	-	(٧٩,٨٨٦)	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية
٢٨,٦٨٩	(٤١)	٥٤٠	٢٨,٢١٠	عks/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٨١,١٣٩)	(٤,١٨٣)	(٢٠,٠٣٢)	(٥٦,٩٢٤)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف
<u>١٠,٧٩٦</u>	<u>١٠,٧٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المخصصة)
<u>١٤,٦٢٣</u>	<u>١٣,٧٤٧</u>	<u>(٤,٧٧٢)</u>	<u>٥,٦٤٨</u>	الناتج القطاعية
<u>(٣,٧٢٩)</u>				الحصص غير المسيطرة
<u>١٠,٨٩٤</u>				
المجموع ألف درهم	استثمارات شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	التجزئة ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة):
٢٢٥,٧٨٣	٤,٨٣٧	١٢,٠٢١	٢٠٨,٩٢٥	الدخل التشغيلي
(١٠٨,١٠٤)	(٩٨٥)	(٤٨,٢٢٥)	(٥٨,٨٩٤)	التوزيعات على المودعين/المستثمرين
٢٩,٠٤٩	(١,٠٣٠)	-	٣٠,٠٧٩	عks/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٨٣,٢٩٨)	(٣,٧٧٨)	(٧,٩٣٣)	(٧١,٥٨٧)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف
<u>٩,٦١٠</u>	<u>٩,٦١٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المخصصة)
<u>٧٣,٠٤٠</u>	<u>٨,٦٥٤</u>	<u>(٤٤,١٣٧)</u>	<u>١٠٨,٥٢٣</u>	الناتج القطاعية
<u>(١,٣٧١)</u>				الحصص غير المسيطرة
<u>٧١,٦٦٩</u>				

أملاك 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:
30 يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة):

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

يشتمل الاستثمار في الشركات وأخرى على عقارات استثمارية في مصر مملوكة من قبل شركة أملاك 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 الجوهرى 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 يلى:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

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

أملاك 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 (مدقة):

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة):

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة):

أعضاء مجلس	شركت	الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
أطراف أخرى	مساهمين	توزيعات للممولين
المجموع	الإدارة	
ألف درهم	ذات علاقة	
	و والإدارة العليا	
	ألف درهم	
١٠٠	٥٦١	٤٣٩
١٧,٤٧٤	١٥,٣٧٥	-
		٢,٠٩٩
		-

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

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

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

١٢ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

الالتزامات	البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية	الالتزامات
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٢٥٨,٩٦٧	٤٣٢,٥٤١	١ - ١٢
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢ - ١٢
١,٤٠١	-	
<u>٢٨٣,٦٦٩</u>	<u>٤٥٥,٧٩٢</u>	
		الالتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل الالتزامات عن عقارات استثمارية الالتزامات مقابل مصاريف رأسمالية

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

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

المطلوبات الطارئة

١) كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل على دعاوى مرفوعة من ضد المجموعة، وبالخصوص 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 ٥٠ مليون درهم الذي تم تخصيصه في السنة السابقة.

ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة خاصة باتساع أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٤,٧٤ مليون درهم). إن اتساع 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 اتساع أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,١٦ مليون درهم) ويخصم ذلك للمصادقة أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

١٣ - إعادة التصنيف

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطابقيات

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطابقيات والبنود خارج الميزانية العمومية التي تم تحديدها استناداً إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو سدادها أو بيعها. تشمل التheim المدين في الجدول أيضاً التأثير المحتمل لأية منطلقات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد التقديري بموجب تدليل القسمة العادلة وفق لبيان المركز المالي باستثناء الأرباح غير المستحقة بعد في نهاية الفترة. يستثنى الجدول أيضاً التأثير المحتمل لأية منطلقات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد التقديري بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي ألف درهم	بنود بليغة افتراضية ألف درهم	افتراضية استحقاق ألف درهم	حتى سنة واحدة		المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	ألف من النقد والودائع لدى البنوك موجودات تمويلية واستشارية إسلامية استشارات متوفرة للبيع نفعات استشارية عن استشارات المقاربة عقارب استشارية عقارب قيد التطوير استشارات في شركات شقيقة موجودات أخرى موجودات ثانوية
			٥ سنوات ألف درهم	٦ أشهر سنة واحدة ألف درهم		
١,١٨٣,٦٣٠	٣٥,٠٠٠	-	٩١٢,٩١٢	١١٠,٧١٨	١١٣٥	٨٩٨,٧٤٣
٣,٦٦٧,٢٠٠	-	٢,٠٠,٦٧٣	٣٣٧,٣٣٩	١٢٥,٧٨٠	١٢٦٠١	٢٣٤,٩٤٩
٢٣,٩١٠	٢٣,٩١٠	-	-	-	-	-
٣١٢,٠٣١	٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٥٤٠,٧٢٢	-	١,٢٥٨,٩٠٠	٣٠٠,٣٢٦	-	-	-
٣٧٥,٣٢	-	-	٢٨٨,٨٢٧	-	-	-
٢٦٧,٦٩٠	٢٦٧,٦٩٠	-	٣٧٥,٣٢	-	-	-
٣,١٢,٠٨٠	-	-	-	-	-	-
١٤٤,٤٨	١٤٤,٤٨	-	-	-	-	-
١,٤٤,٦٧١	٣٨,٨٥٧	-	٢,٣٣٢,١٤٢	١٥٠,١٢٣	١٢١,٧٦	١١٨,٨٧٢
٥,٣٥٥,٧٧	-	٢,٩٨٣,٥٥٣	٥٥٧,٥٥٧	-	-	٥٥٧,٥٩٧
٦,٤٤٩	-	٢,٢٢٢	٣١٢,٤٠	-	٢,١٥٦	١,٠١٠
١,٢١١	١,٢١١	-	-	-	-	-
٣٣٧,٥٥	-	٣١٧	٣١٩,٥	١٢٠,٢٩٥	٥,٨٠٩	١,٠٩٠
٥,٨٨٧	٥,٨٨٧	٦,٩٨٥,٩٧٥	٦,٩٧٥	٦,٩٧٥	-	٦,٧٧٧
٢٥٥,٧٩٢	٢٥٥,٧٩٢	٦,٩٨٥,٩٧٥	٦,٩٧٥	٦,٩٧٥	-	٦,٧٧٧
١,٥٦٩,١٠٢	٣٧٣,٨٣٦	٣٧١,٦٥٦	٤٤١,٨٨٣	٤٤١,٨٨٣	١٤٤,٢٥٥,٠٥٥	١٤٤,٢٥٥,٠٥٥
٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣	٢٣٣,٢٣٣
الإلتزامات	الإلتزامات	الإلتزامات	الإلتزامات	الإلتزامات	الإلتزامات	الإلتزامات
صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة

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

إضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنفوذ خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلاً إلى الفترة الزمنية الموقعة لتصحيفها أو سدادها أو بيعها.

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والنفوذ خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلاً إلى الفترة الزمنية الموقعة لتصحيفها أو سدادها أو بيعها.

نحو من يندر من قترة استحقاق ألف درهم الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	حتى ستة واحدة ٦ أشهر إلى ٣ شهور		٣ شهور من ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	٦ أشهر إلى ٣ شهور	٣ شهور من ألف درهم	النفوذ والنفاذ
				٦ أشهر	٣ شهور					
٦٩٧,٧٣٦	٣٥,٠٠٠	-	٢٩٩,٢٩,٩٦٥	١٠٢,٤٤٢	٢٨٨,٨٥٤	٢١١,٠٦٢	٢٢٣,٦١٥	-	٢٠١٤,٠٣٢	نقد ودائع لدى البنوك
٤,٢٦٤,٥٠٢	-	٢,٣٠,١١٥	١,٤٣٢	١,١٠١	-	-	-	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٣,٩٤٥	٢٢,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات متقدمة للبيع
٣١٢,٣٠,٩٤٠	٢٨٢,٠٠٠	-	٣٠,٣٦	-	-	-	-	-	-	نفاذات مقدمة عن عقارات استشارية
١,٤٨٩,٩٦٨	-	١,١٨٨,٨٨٠	٣٢	-	-	-	-	-	-	عقارات استشارية قيد التقدير
٣٦١,٢٣,٨١	-	٤,١٧,٢٨٣	٣	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى في الشركات الشقيقة
٢٦٧,٨٢١	٢٦٧,٨٢١	-	٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثانية
١٣,٩٢٤	١٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧,٣,١٠,٧٧,٧٠	٦٦,٢٢,٢٦	٣,٣٠,٦٠,٧٠٥	٢٥٨	٨٨٨,٨٤,٣٥٨	٢٢٣,٨٩,٩٢٢	٢٢١٤	٢٢٢,٨٢,١٦	٢٢٢,٦٠,٥	٢٢٢,٦٠,٥	إجمالي المطلوبات
٥,٢٧٠,٢٩١	-	٢,٣٧١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٥,٩٢٥	-	١,٤٠١	١,٨٢٩	١,١٥٧	٤٥٧	٤٥٧	-	-	-	وائمه استشارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٠٨٥	٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل إسلامي لأجل
١٣٤,٥٦	٤٢,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٧,٨٢,٤٥	٥٧,٢٤,٢٣٩	٢,٩٠,٥٥٩	٦,١٤٢	٦,٩١٨	٦,٢٦٣	٦,٢٦٣	٦,١٤٢	٦,٢٦٣	٦,٢٦٣	مطلوبات أخرى
٢٨٢,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
١,٥٥٧,٦٧٧	٦٦,٤٤,٩٥٥	٧٢١,٨٨٨,٥٥٠	(٥٢٦,١١١)	٥٠,٧٠,٥٢	(٥٢٦,١١١)	٥٠,٧٠,٥٢	٢٠٨,٩٦٧	٢٠٨,٩٦٧	٢٠٨,٩٦٧	التزامات
										صافي فجوة السيولة