

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٢٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٢٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة



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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة أملك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والبيانات المالية الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. 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 استناداً 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 وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن إرنست و يونغ

موقعة من:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

٣٠ يوليو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٩٢,٣٥٥	٨٢,٢٩٥	٤٦,٦٤١	٤١,٧٧٨		دخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٤٢٧	٣,١٩٠	١,٨٨٤	١,٢٧٠		دخل الرسوم
٣,٢٣٦	٤,٢١٤	١,٥٩٧	١,٧٩٣		دخل من ودائع
٣٠,١٥٩	٣٢,٠٨٧	١٥,٢٣١	١٦,٧٠٤	٧	دخل إيجار
١١,٠٣١	١٥,٠٤٤	١١,٠٣١	(٩,٠٣٣)	٧	(خسائر)/أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٣٢,٩٤٣	٥٥,١٠٢	١٠,٣٦٥	٤٨,٥٠٤	٨	بيع العقارات قيد التطوير
١٠,٧٣١	١١,١٢٤	٢,٦٠٢	٤,٥٠٧		دخل آخر
١٨٣,٨٨٢	٢٠٣,٠٥٦	٨٩,٣٥١	١٠٥,٥٢٣		
٧,١٣٩	(٢٣,١٦٩)	٩٨٢	(٢١,٢٩٠)		(الانخفاض في قيمة)/ عكس الانخفاض في قيمة: - الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية - موجودات أخرى
٣١٦	(٢,١٥٩)	٩٤	(٢,٠١٤)		إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية
(٥٤,٥٠٢)	(٥٩,١٩٤)	(٢٧,٠٨٧)	(٢٤,٨٤٤)	٩	مصاريف تشغيلية
(٥٦,٨٥١)	(٦٠,٧١٨)	(٢٧,٣١٧)	(٣٠,٨٩٣)		
(١٣,٨٨٦)	(٣,٨٥٠)	(٣,٥٧٦)	(٨٧٩)	٨	تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
١١,٠٦٠	١٢,٣٩٧	٦,٦٤٨	٦,٣٢٥		حصة من نتائج الشركة الشقيقة
٧٧,١٥٨	٦٦,٣٦٣	٣٩,٠٩٥	٣١,٩٢٨		الأرباح قبل التوزيعات على الممولين/المستثمرين
(٦١,٦٤٠)	(٥٥,١٩٤)	(٣١,٠٣٣)	(٢٧,٥٩١)		توزيعات على الممولين/المستثمرين
١٥,٥١٨	١١,١٦٩	٨,٠٦٢	٤,٣٣٧		أرباح الفترة
١٠,١٩٩	١٠,٣٨٧	٤,٦٣٧	٤,٥١٨		العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم
٥,٣١٩	٧٨٢	٣,٤٢٥	(١٨١)		الحصص غير المسيطرة
١٥,٥١٨	١١,١٦٩	٨,٠٦٢	٤,٣٣٧		
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	٣	الأرباح للسهم العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم: الأرباح الأساسية للسهم (درهم)
٠,٠٠٣	٠,٠٠٣	٠,٠٠١	٠,٠٠١	٣	الأرباح المخففة للسهم (درهم)

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٥١٨	١١,١٦٩	٨,٠٦٢	٤,٣٣٧	أرباح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
٨,٠٦٥	(٢٠٥)	٧٠٠	(٢,٥٢٤)	فروقات صرف من تحويل عمليات أجنبية
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
-	(٢٠٤)	-	(٢٠٤)	التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية لشركة شقيقة
-	(٥٩٢)	-	(١٢٥)	التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية
٨,٠٦٥	(١,٠٠١)	٧٠٠	(٢,٨٥٣)	بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٣,٥٨٣	١٠,١٦٨	٨,٧٦٢	١,٤٨٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائدة إلى:
١٨,٢٦٤	٩,٣٨٦	٥,٣٣٧	١,٦٦٥	مساهمي الشركة الأم
٥,٣١٩	٧٨٢	٣,٤٢٥	(١٨١)	الحصص غير المسيطرة
٢٣,٥٨٣	١٠,١٦٨	٨,٧٦٢	١,٤٨٤	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
٦٧٣,٠١٥	٢٤٥,١٥٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٨٤,٩٨٣	٢,٨١٢,٤٦٧		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٢,٣٨٧	١١,٧٩٥	٥	أوراق مالية استثمارية
٣٢٢,٨١٨	٣٢٢,٨١٨	٦	دفعات مقدمة عن العقارات الاستثمارية
١,٨٢١,٠٦٤	١,٩٥٥,٢٦١	٧	عقارات استثمارية
٢١٢,٨٤٩	٢١٠,٩٨٩	٨	عقارات قيد التطوير
٣٠٢,٥٦٧	٢٨٨,٧١٢		استثمار في شركة شقيقة
١٣٢,٤٨٩	٩٤,٣٢٧		موجودات أخرى
١٧,٠٧٢	١٦,٧٦٥		موجودات ثابتة
<u>٦,٥٧٩,٢٤٤</u>	<u>٥,٩٥٨,٢٨٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٠٣٧	٤,١٦٧,١٣٦	٩	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦٦,١٣٦	١٠٠,٠٩٢		تمويل إسلامي لأجل
٦,٥٥١	٥,٨٣٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٦١٢	١٢٧,٢٢٣		مطلوبات أخرى
<u>٥,٠٠٨,٣٣٦</u>	<u>٤,٤٠٠,٢٨٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		أسهم خزانة
١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠		احتياطي قانوني
١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠		احتياطي عام
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		احتياطي خاص
٢١٥,٤٧٢	٢١٥,٤٧٢		أداة المضاربة
٨١٠,٠٨٨	٨١٠,٠٨٨		احتياطي أداة المضاربة
٦٩٨	(٩٨)		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
(٣٢٣,٥٩٥)	(٣٢٣,٨٠٠)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-	٤,٣١٦		الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة
(١,٠١١,١٩٣)	(١,٠١٢,٧٨١)		خسائر متراكمة
<u>١,٤٤٢,٩٨٧</u>	<u>١,٤٤٤,٧١٤</u>		
١٢٧,٩٢١	١١٣,٢٨٤		
<u>١,٥٧٠,٩٠٨</u>	<u>١,٥٥٧,٩٩٨</u>		الحصص غير المسيطرة
<u>٦,٥٧٩,٢٤٤</u>	<u>٥,٩٥٨,٢٨٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٨ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:

المعضو المنتدب والمدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ 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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
١٥,٥١٨	١١,١٦٩	التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
٢,٤٩٣	٣,٠٧٧	الحصة من نتائج شركة الشقيقة
(١١,٠٦٠)	(١٢,٣٩٧)	الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
(٣١٦)	٢,١٥٩	الانخفاض في قيمة/عكس الانخفاض في قيمة الموجودات
		التمويلية والاستثمارية
(٧,١٣٩)	٢٣,١٦٩	أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(١١,٠٣١)	(١٥,٠٤٤)	إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
٥٤,٥٠٢	٥٩,١٩٤	توزيعات على الممولين / المستثمرين
٦١,٦٤٠	٥٥,١٩٤	دخل من الودائع
(٣,٢٣٦)	(٤,٢١٤)	أرباح محققة من بيع العقارات الاستثمارية
-	(١,٨٨٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦١٧	٣٨٠	
١٠١,٩٨٨	١٢٠,٨٠٠	
		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤١,٩٠٦	(١٨١,١٩١)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٢,٥٩٠	٣٤,٤٨٣	موجودات أخرى
(١٣,٤٠١)	(١٦,١٠٧)	مطلوبات أخرى
		النقد المستخدم في العمليات
٣٠٣,٠٨٣	(٤٢,٠١٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٤٩)	(١,٠٩٦)	
٣٠٢,٧٣٤	(٤٣,١١١)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٦,٥٤١	١٦,٥٤١	توزيعات أرباح من شركة شقيقة
٧,٩٩٥	(٣١,٣٠٩)	زيادة في العقارات الاستثمارية - صافي
٦٥٦	١,٨٦٠	نقص في العقارات قيد التطوير
٥,٦٢٥	٧١,٦٦٥	حركة في النقد المقيد
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	مبالغ محصلة من ودائع وكالة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	إيداع ودائع وكالة
(٢٥١)	(٢,٧٧١)	شراء موجودات ثابتة
٣,٢٣٦	٤,٢١٤	دخل من الودائع
(١٦٦,١٩٨)	٤١٠,٢٠٠	صافي النقد الناتج من/الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٤٥٤	٤٠,٣٩٢	استلام تمويل إسلامي طويل الأجل
-	(٦,٣٦٨)	سداد تمويل إسلامي طويل الأجل
-	(١٥,٤١٩)	دفعات إلى الحصاص غير المسيطرة
(٦٠,٤٩٦)	(٧٣٩,٥٦٩)	ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٦٠,٢٩٢)	(٧٢٣,٢١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٦,٢٤٤	(٣٥٦,١٢٥)	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٩٩٨	(٧٥)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٣٨,٢٠١	٤٣٢,٥٦٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤١٦,٤٤٣	٧٦,٣٦٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية
 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

العائدة إلى مساهمي الشركة الأم														
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي أداة المضاربة	أداة مضاربة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	أسهم خزانة	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	
١,٥٧٠,٩٠٨	١٢٧,٩٢١	١,٤٤٢,٩٨٧	(١,٠١١,١٩٣)	-	(٣٢٣,٥٩٥)	٦٩٨	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٣١٦	-	٤,٣١٦	-	٤,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-٢) - على المجموعة - على الشركة الشقيقة
(٩,٧٢٥)	-	(٩,٧٢٥)	(٩,٧٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٥٦٥,٤٩٩	١٢٧,٩٢١	١,٤٣٧,٥٧٨	(١,٠٢٠,٩١٨)	٤,٣١٦	(٣٢٣,٥٩٥)	٦٩٨	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعاد إدراجه في ١ يناير ٢٠١٨
١١,١٦٩	٧٨٢	١٠,٣٨٧	١٠,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(٧٩٧)	-	(٧٩٧)	-	-	(٢٠٥)	(٥٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٢٠٤)	-	(٢٠٤)	-	-	-	(٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	حصة الشركة الشقيقة في بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,١٦٨	٧٨٢	٩,٣٨٦	١٠,٣٨٧	-	(٢٠٥)	(٧٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٥,٤١٩)	(١٥,٤١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأموال المدفوعة لمالك المشروع*
(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة -
١,٥٥٧,٩٩٨	١١٣,٢٨٤	١,٤٤٤,٧١٤	(١,٠١٢,٧٨١)	٤,٣١٦	(٣٢٣,٨٠٠)	(٩٨)	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ يونيو ٢٠١٨

*تمثل الأموال المدفوعة لمالك المشروع استرداد رأس المال مقابل حصتهم في مشروع سكاى جاردنز.

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										في ١ يناير ٢٠١٧	
		الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي أداة المضاربة ألف درهم	أداة مضاربة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	أسهم خزانة ألف درهم		رأس المال ألف درهم
١,٦١١,٦٩٢	١١٩,١٣٦	١,٤٩٢,٥٥٦	(١,٠١٦,٠٨٨)	(٣٣٤,٦٩١)	١,٦٦٣	٨٦٨,٩٤٧	٢٣١,١٢٨	٩٩,٢٦٥	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	
١٥,٥١٨	٥,٣١٩	١٠,١٩٩	١٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٨,٠٦٥	-	٨,٠٦٥	-	٨,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٣,٥٨٣	٥,٣١٩	١٨,٢٦٤	١٠,١٩٩	٨,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١,٦٣٣,٠٢٥	١٢٤,٤٥٥	١,٥٠٨,٥٧٠	(١,٠٠٨,١٣٩)	(٣٢٦,٦٢٦)	١,٦٦٣	٨٦٨,٩٤٧	٢٣١,١٢٨	٩٩,٢٦٥	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (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. دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٦، ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

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 تحرّم الربا وضمن نصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

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

٢- السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأملك للتمويل ش.م.ع ("المجموعة") وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 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 ٢٠١٧. إن 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 ٢٠١٨. لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة الحالية، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاحين ٢-٢ و ٣-٢.

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 ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

المعايير الصادرة والتي يسري مفعولها لفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التي طبقتها المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء السياسات المحاسبية التالية والتي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٨:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ الاتباع المبكر في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيير كبير من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية- التثبيت والقياس. يجمع المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة أو على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس بند الموجودات المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين وليس مصنفاً على أنها قيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ ببند الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كانت بنوده التعاقدية ينشأ عنها، بتواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والربح على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وليست مصنفة على أنها قيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان محتفظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- إذا كانت بنوده التعاقدية ينشأ عنها، بتواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والربح على المبلغ الأساسي القائم.

عند التثبيت الأولي لاستثمارات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، ممكن أن تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم تنفيذ هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند التثبيت الأولي تعيين بصورة غير قابلة للإلغاء بند موجودات يستوفي المتطلبات الأخرى التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كقيمة عادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك سيزيل أو يقلل بشكل كبير أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بند الموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وأفضل طريقة يتم بها تقديم المعلومات إلى الإدارة.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تقتصر على دفعات المبلغ الأساسي والربح: لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالي عند التثبيت الأولي. ويتم تعريف "الربح" على أنه مبلغ القيمة الزمنية للأموال والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الوقت ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تقتصر على دفعات المبلغ الأساسي والربح، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار البنود التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان بند الموجودات المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

إعادة تصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التثبيت الأولي، باستثناء الفترة بعد تغيير المجموعة نموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية.

التوقف عن التثبيت:

لا يتم تثبيت إن أي ربح / خسارة متراكمة في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر في التوقف عن تثبيت هذه الأوراق المالية.

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتثبيت مخصص للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والالتزامات الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة، باستثناء للأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير عند التثبيت الأولي، وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

إن خسائر الائتمان المتوقعة تعد تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً لخسائر الائتمان. وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للعجز في السيولة النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المستقبلية؛
- التزامات التمويل غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٢) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المالية:

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر قيمتها الائتمانية منخفضة. ويكون بند الموجودات المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالي.

المشطوبات:

يتم شطب الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ويكون هذا هو الحال عموماً عندما تستنفذ المجموعة جميع الجهود القانونية والإصلاحية للاسترداد من العملاء. ومع ذلك، قد تبقى الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة الخاصة باسترداد المبالغ المستحقة.

(٣) التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم إعادة إدراج فترات المقارنة. يتم تثبيت الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها على المعلومات التي تم عرضها للفترة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة عند تاريخ التطبيق الأولي.
 - تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ ببند موجودات مالي.
 - تصنيف وإلغاء تصنيفات سابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية على أنها مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإفصاح عن مزيد من المعلومات والتفاصيل حول التغييرات والنتائج الناشئة من اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-٢.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية عند تاريخ التطبيق الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

باستثناء البيان المالي المدرج في الجدول أدناه، لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف الموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)			التصنيف بموجب المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)			الموجودات المالية والمدينين
الرصيد	بنود الدخل الشامل الأخرى	التكلفة المطفأة	الرصيد	المتوفر للبيع		
٦٧٣,٠١٥	-	٦٧٣,٠١٥	٦٧٣,٠١٥	-	٦٧٣,٠١٥	النقد والأرصدة لدى البنوك
٣,٠٨٩,٢٩٩	-	٣,٠٨٩,٢٩٩	٣,٠٨٤,٩٨٣	-	٣,٠٨٤,٩٨٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٢,٣٨٧	١٢,٣٨٧	-	١٢,٣٨٧	١٢,٣٨٧	-	أوراق مالية استثمارية
١٢٥,٧٢٣	-	١٢٥,٧٢٣	١٢٥,٧٢٣	-	١٢٥,٧٢٣	موجودات أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية عند تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

يتوافق الجدول التالي الرصيد الختامي للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	إعادة قياس الانخفاض في القيمة	١ يناير ٢٠١٨ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)	
٦٧٣,٠١٥	-	٦٧٣,٠١٥	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٢,٣٨٧	-	١٢,٣٨٧	أوراق مالية استثمارية: الأوراق المالية لحقوق الملكية المتوفرة للبيع/ القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٠٨٩,٢٩٩	٤,٣١٦	٣,٠٨٤,٩٨٣	التكلفة المطفأة:
١٢٥,٧٢٣	-	١٢٥,٧٢٣	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية موجودات أخرى باستثناء الدفعات المقدمة
<u>٣,٩٠٠,٤٢٤</u>	<u>٤,٣١٦</u>	<u>٣,٨٩٦,١٠٨</u>	إجمالي

بعد اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من قبل الشركة الشقيقة، تم الإعلان من قبل المجموعة عن مبلغ ٩,٧٢٥ ألف درهم، يمثل حصة المجموعة للخسائر المتراكمة في شركة الشقيقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

الأدوات المالية- الإفصاحات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧)

سوف نقوم بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة ونموذج انخفاض القيمة المؤلف من ثلاث مراحل وأحكام التحول.

تحويل العقارات الاستثمارية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠

توضح هذه التعديلات متى يتعين على المنشأة تحويل أحد العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو قيد التطوير، إلى أو من العقارات الاستثمارية. وتشير هذه التعديلات إلى أن التغيير في الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف العقار الاستثماري ويكون هناك دليل على تغيير الاستخدام. وإن مجرد التغيير في نية الإدارة بشأن استخدام العقار لا يعد دليلاً على تغيير الاستخدام. يسري مفعول التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لعقود الإيجار الذي يطالب المستأجرين بثبوت موجودات ومطلوبات معظم عقود الإيجار. وبالنسبة للمؤجرين، ثمة تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار. وسوف يسري المعيار الجديد على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

التغييرات في التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المعلن عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

قامت المجموعة بتطبيق التقديرات والأحكام التي طبقتها المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التقديرات والأحكام التي تطبق من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية على أساس مستمر. يتم تثبيت مراجعة التقديرات في المستقبل.

يتم تثبيت التغييرات في الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر تأثير على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ فيما يتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية التي تؤثر على الحسابات من خسائر الائتمان المتوقعة. يرجع هذا التأثير بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمنهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
تشمل المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكبر وتتطلب درجة عالية من الأحكام، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل المجموعة أثناء تحديد قياس التأثير ما يلي:

قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. ولقياس ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إصداره، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث خلال الفترة المتوقعة لحياة الأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد المقابلة منذ إصدار الأصل، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

سيتم إجراء القياس للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

- (١) لقد وضعنا معدلات محددة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالثبوت الأولي.
- (٢) سيتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تستند إلى ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون مماثلاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض إثبات الانخفاض في القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. ويتطلب تقدير وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية التطلعية قرارات متأنية إلى حد كبير.

إن نتائج أنماط احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر المستخدمة لتقييم مخصصات خسارة الائتمان للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات العلاقة. يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حسابنا المتوقع لخسائر الائتمان توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ هو تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

يستند سيناريو الحالة الأساسية إلى توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن أطراف خارجية موثوقة. يتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول. وسينفذ تصميم السيناريوهات، بما في ذلك تحديد السيناريوهات التنازلية الإضافية على أساس سنوي بحد أدنى وبصورة أكثر تواتراً إذا اقتضت الظروف ذلك.

إن السيناريوهات الأكثر احتمالاً وفقاً لتقديرنا الأفضل لاحتمالها النسبي استناداً إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل متسقا مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

الحوكمة:

إضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والاقتصاد، وتكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية الموحدة.

٣-٢ إدارة المخاطر

تتكون أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

مخصص الانخفاض في القيمة

تبين الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والتزامات غير قابلة للإلغاء

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٧٥,٢٦٢	٦٣٧,١٠٩	الرصيد في ١ يناير (وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
-	(٤,٣١٦)	تغطية الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩*
٦٧٥,٢٦٢	٦٣٢,٧٩٣	الرصيد في يناير (التعديل الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
١,٠٦١	٧,٤٨٣	مخصص الانخفاض في القيمة الذي تم خلال الفترة
(٢,٥١١)	(٣,٦٧٨)	شطب الاحتياطي/ الاسترداد التي تمت خلال الفترة
٨,٥٨٩	١٩,٣٦٤	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
(٢٦,١٣٣)	(١٧,٦٩٠)	صرف العملات والتعديلات الأخرى
<u>٦٥٦,٢٦٨</u>	<u>٦٣٨,٢٧٢</u>	

*تم تقييد تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على وجه الحصر من الاحتياطي العام إلى الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة في بيان التغييرات في حقوق الملكية وفقاً للتوجيهات النهائية لمصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣- الربح الأساسي والمخفف/ (الخسارة الأساسية والمخففة) للسهم

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٩٤٩	٨,١٣٧	٢,٣٨٧	٢,٢٦٨	الأرباح للفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم ناقصاً أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالألف)*
١,٦٤٧,٢٢٥	١,٥١١,٨٥٧	١,٦٤٧,٢٢٥	١,٥١١,٨٥٧	تأثير التخفيف: أداة المضاربة
٣,١٢٢,٢٢٥	٢,٩٨٦,٨٥٧	٣,١٢٢,٢٢٥	٢,٩٨٦,٨٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	الربح الأساسي للسهم (درهم)
٠,٠٠٣	٠,٠٠٣	٠,٠٠١	٠,٠٠١	الربح المخفف للسهم (درهم)

* تم تخفيض المتوسط المرجح لعدد من الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم من خلال شراء المجموعة لأسهمها خلال سنة ٢٠٠٨.

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٩	٥٨	النقد في الصندوق
٤٣٥,٨٣٩	٨٥,١٩٨	الأرصدة لدى البنوك
٢٣٧,١١٧	١٥٩,٨٩٤	ودائع لدى البنوك
٦٧٣,٠١٥	٢٤٥,١٥٠	النقد والأرصدة لدى البنوك ناقصاً: نقد مقيد وودائع
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	وديعة قانونية بدون تاريخ استحقاق (إيضاح ٤-١)
(٢٠٥,٤٥٣)	(١٣٣,٧٨٨)	نقد مقيد (إيضاح ٤-٢)
٤٣٢,٥٦٢	٧٦,٣٦٢	النقدية وشبه النقدية

٤-١ تمثل الودائع لدى أحد البنوك المحلية وتحت رهن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للوائح المصرف المركزي للترخيص.

٤-٢ في نهاية فترة ٣٠ يونيو ٢٠١٨، أدرجت المجموعة مبلغ ١٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠٥ مليون درهم) من النقد المقيد. وهذا يمثل حصة المجموعة من النقد المحتفظ به وتحت سيطرة مشروع مشترك (إيضاح ٨).

٤-٣ إن الشركة وبعض شركاتها التابعة المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة قاموا برهن حساباتهم المصرفية لصالح وكيل الضمان.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٥- الأوراق المالية الاستثمارية

المجموع		دولية		ل.ع.م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
-	١١,٧٩٥	-	٧,٧١٧	-	٤,٠٧٨
١٢,٣٨٧	-	١٢,٣٨٧	-	-	-

الأسهم (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى)

الأسهم (متوفرة للبيع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧١٧	-	٤,٠٧٨	١١,٧٩٥
٧,٧١٧	-	٤,٠٧٨	١١,٧٩٥

الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧١٧	-	٤,٦٧٠	١٢,٣٨٧
٧,٧١٧	-	٤,٦٧٠	١٢,٣٨٧

الأسهم (متوفرة للبيع)

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 ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧,٦٨٨	٧,٧١٧
٢٩	-
٧,٧١٧	٧,٧١٧

الرصيد في ١ يناير
حركة صرف العملات الأجنبية

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٦- الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	
٣٢٢,٨١٨	٣٢٢,٨١٨	الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية
<u>٣٢٢,٨١٨</u>	<u>٣٢٢,٨١٨</u>	

هذه تمثل دفعات مقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على الوحدات في اثنين من مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. تأخر كل من المشروعين عدة سنوات ولا يزال تاريخ الانتهاء غير مؤكد. لجأت المجموعة إلى التحكيم القضائي في ٢٠١٣ بمطور واحد لتسهيل استرداد دفعات مقدماً بمبلغ ٧٨٠ مليون درهم وقيمة دفترية بمبلغ ٢٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٩٣ مليون درهم)، وتعتقد الإدارة بأنه لن يكون لها تأثير سلبي على القيمة المدرجة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في نهاية الفترة. (انظر إيضاح ١٢).

الدفعات مقدماً عن العقارات الاستثمارية تتضمن ٣٠ مليون درهم بموجب الاستصناع مع مؤسسة مالية مدرجة بالتكلفة حيث أن هناك شكوك كبيرة حول ما إذا كان المشروع سينتهي من قبل المطور. كما إن المطلوبات المرتبطة بمبلغ ٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٩ مليون درهم) مسجلة في البيانات المالية. بموجب شروط الاستصناع، ليس لدى المجموعة أي التزام لسداد تمويل الاستصناع الخاص ببند الموجودات حتى اكتمال الإنشاء. لم تحصل المجموعة بعد على ملكية للعقارات وملتزمة بدفع مبلغ إضافي قدره ٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٣ مليون درهم) وفقاً للاتفاقية المبرمة مع بائع أحد المشاريع العقارية.

٧- العقارات الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	
١,٨٢١,٠٦٤	١,٦٢٣,٠٩٦	في ١ يناير
١٣٩,٤٩٠	١٤٣,١٠٩	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٩,٩١٩)	(٢٤,٢٨٢)	استبعاد خلال الفترة/السنة
١٥,٠٤٤	٦٩,٥٣٠	أرباح القيمة العادلة عن عقارات استثمارية
(٤١٨)	٩,٦١١	تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية
<u>١,٩٥٥,٢٦١</u>	<u>١,٨٢١,٠٦٤</u>	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٧- العقارات الاستثمارية (تتمة)

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

تستند القيم العادلة للعقارات على تقييمات أجريت في نهاية ربع 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على قطعة أرض ووحدتان سكنية في مصر مملوكة من قبل الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ١٧٦ مليون درهم (٢٠١٧ - ١٦٩ مليون درهم). وتقع جميع العقارات الاستثمارية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تتضمن القيم المدرجة خسائر تحويل العملات الأجنبية بمبلغ ٢٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بمبلغ ٢٤٨ مليون درهم) ناتجة عن تحويل عملات العقارات الاستثمارية في مصر والتي تم تضمينها في حقوق الملكية.

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 المقدر في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، فإن العقارات الاستثمارية التي لها قيمة عادلة بمبلغ ١,٠٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٩٨٥ مليون درهم) تم رهنها/ تخصيصها لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٠,١٥٩	٣٢,٠٨٧	دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية
(٧,٧٩٩)	(٦,٩٤٩)	مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليلات) تنتج دخل إيجار
<u>٢٢,٣٦٠</u>	<u>٢٥,١٣٨</u>	الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢٠,٦٧٩	٢١٢,٨٤٩	في ١ يناير
(٢١,٦٧٠)	(٣,٨٥٠)	تكلفة بيع عقارات قيد التطوير
١٣,٨٤٠	١,٩٩٠	إضافات لتكاليف الإنشاء المتكبدة
<u>٢١٢,٨٤٩</u>	<u>٢١٠,٩٨٩</u>	

في ١ أكتوبر ٢٠١٤، دخلت المجموعة في اتفاقية مشروع مشترك مع طرف آخر لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. استحوذت شركة أملك للتمويل (ش.م.ع) على حصة بنسبة ٥٠٪ في منطقة الوراق جاردنز د.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 المصاريف اللاحقة لتطوير الأرض لإعادة بيعها يتم إدراجها في تكلفة العقار. إن النقد المتبقي الذي يحتفظ به المشروع المشترك مقيد، نظراً لأنه التزم تعاقدي لتطوير الأراضي بموجب اتفاقية مشروع مشترك. إن حصة المجموعة من هذا الرصيد النقدي المقيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ هو مبلغ ١٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠٥ مليون درهم).

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 التزامان من التزامات الأداء ضمن هذه الاتفاقيات لنقل السيطرة على الأراضي وتوفير البنية التحتية للأراضي.

يتم تسجيل الإيرادات الخاصة ببيع الأراضي خلال نقل السيطرة على الأرض ويتم تسجيل الإيرادات المتعلقة بإنشاء البنية التحتية خلال فترة إنشاء البنية التحتية نظراً إلى أن المشروع المشترك لديه حق قانوني ملزم في الحصول على دفعات عن العمل المنجز حتى تاريخه. وقد تم تخصيص الإيرادات المتعاقد عليها بين الالتزامين على أساس القيمة العادلة لكل منهما.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يتم تخصيص العقارات قيد التطوير كضمان لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة.

تمثل العناصر التالية حصة المجموعة في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للعملية المشتركة بعد استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٢,٨٤٩	٢١٠,٩٨٩	عقارات قيد التطوير
٢٠٥,٤٥٣	١٣٣,٧٨٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٥١	٢٠,٣٥٣	موجودات أخرى - مدينة
(١٠,٣٥٦)	(٣,٥٨٨)	مطلوبات أخرى
<u>٤٠٨,٧٩٧</u>	<u>٣٦١,٥٤٢</u>	صافي الموجودات

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٣٢,٩٤٣	٥٥,١٠٢	بيع عقارات قيد التطوير
(١٣,٨٨٦)	(٣,٨٥٠)	تكلفة بيع عقارات قيد التطوير
(١,٣٥٢)	(٣٧٦)	مصاريف تشغيلية
٢,٧٢٢	٣,١٧٣	دخل على الودائع
<u>٢٠,٤٢٧</u>	<u>٥٤,٠٤٩</u>	أرباح الفترة

تتألف الإيرادات للفترة من مبلغ ٤٠ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٩ مليون درهم) وذلك عقب استيفاء التزامات تحويل السيطرة على أداء الأرض ومبلغ ١٥ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٢٤ مليون درهم) بعد إتمام تطوير البنية التحتية بنسبة ١٠٠٪ من قبل المقاول وتم التنازل عن جميع المطلوبات الطارئة الرئيسية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. إن مبالغ الذمم المدينة المستحقة بموجب اتفاقات البيع المعنية التي بموجبها تم تثبيت إيرادات تحويل الأرض، تسدد لتسوية المشروع المشترك خلال ١٢ شهراً من تاريخ اعداد البيانات المالية.

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	نسبة الأرباح	
٢٢٩,٢٩٦	٢٠٧,٢٢٨	٪٢	المرابحة
١٩٩,٦٩٥	١٢٨,٣٧٥	٪٤	الوكالة
٤٥٧,٧٢٢	٢٩٤,٢٥٠	٪٤	أخرى
٤,٤٣٩,٠١٥	٤,٠١١,٧٨٠	٪٢	سعر الشراء المستحق الدفع
٥,٣٢٥,٧٢٨	٤,٦٤١,٦٣٣		
(٥٣٣,٦٩١)	(٤٧٤,٤٩٧)		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٩-١)
<u>٤,٧٩٢,٠٣٧</u>	<u>٤,١٦٧,١٣٦</u>		

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

٩-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٤٣,٧٠٤	٥٣٣,٦٩١	في ١ يناير
(١١٠,٠١٣)	(٥٩,١٩٤)	إطفاء المبالغ المحملة للفترة/للسنة
<u>٥٣٣,٦٩١</u>	<u>٤٧٤,٤٩٧</u>	

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى (تتمة)

٩-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة (تتمة)

تم تغيير طبيعة ودائع الشركة جوهرياً نتيجة لإعادة الهيكلة في سنة ٢٠١٤، مما أدى إلى التزام ثابت يدفع إلى الممولين التجاريين ومقدمي دعم السيولة. إن القيمة الاسمية للالتزامات الثابتة المعاد هيكلتها في نهاية الفترة هي مبلغ ٤,٦٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٣٢٦ 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 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 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 سنة. إن القيمة التراكمية لأرباح القيمة العادلة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغت ٤٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٧٧ مليون درهم) ينتج عنه أرباح القيمة العادلة المتبقية بمبلغ ٤٧٤ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٣٤ مليون درهم) ليتم إطفائها على مدى فترة السداد المتبقية.

بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة لإعادة الهيكلة في سنة ٢٠١٤، 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.

بموجب آلية التحويل النقدية، إن التقييم الثاني يقوم على أساس المركز النقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وبالتالي تم سداد دفعة مقدمة بمبلغ ٥٥٨ مليون درهم تمثل ١٣ قسط شهري في المستقبل حتى أكتوبر ٢٠١٧، تم دفعها في ١٦ يوليو ٢٠١٥.

تم إجراء التقييم الثالث على أساس المركز النقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبالتالي تم سداد دفعة مقدمة بمبلغ ١٣٧ مليون درهم تمثل قسطين شهرياً في المستقبل حتى ديسمبر ٢٠١٧، تم دفعه في ٢٥ يناير ٢٠١٦. وتم إجراء التقييم الرابع على أساس المركز النقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وبالتالي تم سداد دفعة مقدمة بمبلغ ١٣٧ مليون درهم تمثل قسطين شهرياً في المستقبل حتى فبراير ٢٠١٨ تم دفعه في ٢٥ يوليو ٢٠١٦.

في ديسمبر ٢٠١٦، وافقت شركة أملك مع الممولين لديها للتنازل عن عدد من الشروط المقيدة، والتي تضمنت تعديلات لبعض القيود للسماح لسجل الرهن للشركة بالحفاظ على أعلى المستويات المتوقعة وزيادة الأموال التي ستطرح في إطار معايير معينة متفق عليها مسبقاً وإزالة القيود المفروضة على استحداث المشروعات. لا تؤثر الشروط الجديدة على فترة السداد أو المبالغ أو دفعات الأرباح للممولين.

تم سداد دفعة مقدمة بقيمة ٦٨٤ مليون درهم تمثل ١٠ أقساط شهرية مجدولة مستقبلاً حتى ديسمبر ٢٠١٨ في ٢٥ يناير ٢٠١٨.

١٠- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات للأعمال، التمويل العقاري (وتشتمل على الأنشطة التمويلية والاستثمارية)، والاستثمار العقاري (يشتمل على المعاملات العقارية) والاستثمار التمويلي في الشركات وأخرى (تشتمل على تمويل الاستثمار في الشركات).

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	استثمارات تمويل شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
٢٠٣,٠٥٦	٦,٧٤٨	١٠٩,٨٣٦	٨٦,٤٧٢	الدخل التشغيلي
(٢٥,٣٢٨)	(١,٩٣٨)	٩٢٤	(٢٤,٣١٤)	عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٥٩,١٩٤)	(٤,٨٤١)	(٢٤,٩٠٨)	(٢٩,٤٤٥)	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية
(٦٠,٧١٨)	(٤,٨٩٧)	(١٧,٢٨٩)	(٣٨,٥٣٢)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)
(٣,٨٥٠)	-	(٣,٨٥٠)	-	تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
١٢,٣٩٧	١٢,٣٩٧	-	-	الحصة من نتائج الشركة الشقيقة
(٥٥,١٩٤)	(٧,٦٥٥)	(٢٣,٧٢٢)	(٢٣,٨١٧)	التوزيعات على الممولين/المستثمرين
١١,١٦٩	(١٨٦)	٤٠,٩٩١	(٢٩,٦٣٦)	النتائج القطاعية
(٧٨٢)				الحصص غير المسيطرة
١٠,٣٨٧				

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	استثمارات تمويل شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
١٨٣,٨٨٢	٦,٤١٥	٥٨,١٣٩	١١٩,٣٢٨	الدخل التشغيلي
٧,٤٥٥	(١,٩٩٧)	٧٣٤	٨,٧١٨	عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٥٤,٥٠٢)	(٤,٧٢٦)	(٢٣,٦٨٧)	(٢٦,٠٨٩)	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية
(٥٦,٨٥١)	(٣,٧٦٧)	(١٦,٧٩٩)	(٣٦,٢٨٥)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)
(١٣,٨٨٦)	-	(١٣,٨٨٦)	-	تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
١١,٠٦٠	١١,٠٦٠	-	-	الحصة من نتائج الشركة الشقيقة
(٦١,٦٤٠)	(٦,٦٨٨)	(٢٦,١٢٢)	(٢٨,٨٣٠)	التوزيعات على الممولين/المستثمرين
١٥,٥١٨	٢٩٧	(٢١,٦٢١)	٣٦,٨٤٢	النتائج القطاعية
(٥,٣١٩)				الحصص غير المسيطرة
١٠,١٩٩				

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية
يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات القطاعية الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
٥,٩٥٨,٢٨٤	٤٤٨,١٩٦	١,٩٥٦,٧٠٥	٣,٥٥٣,٣٨٣	الموجودات القطاعية
٤,٤٠٠,٢٨٦	٤٦٦,٢١٧	٢,٦٧٩,٤٢٤	١,٢٥٤,٦٤٥	المطلوبات القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة):

المجموع ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
٦,٥٧٩,٢٤٤	٤٢٦,٣٩٥	١,٩٤١,٣٥٤	٤,٢١١,٤٩٥	الموجودات القطاعية
٥,٠٠٨,٣٣٦	٤٣٣,٣٩٠	٢,٦٨٩,٥٨٤	١,٨٨٥,٣٦٢	المطلوبات القطاعية

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 المرحلي هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	
١٠,١٩٦	١٠,١٩٦	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٦,١٨٣	٩,٦٥٤	١٦,٥٢٩	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٢٤٩	٧,٢٤٩	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٥٩,٤٧٧	٩٤١,٧٨٩	-	١١٧,٦٨٨	الودائع الاستثمارية
٧٠٣	٧٠٣	-	-	موجودات أخرى
٨٠٨	٧٦٩	-	٣٩	مطلوبات أخرى

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس		مساهمين رئيسيين ألف درهم	
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم		
١١٣,٨٠٢	١١٣,٨٠٢	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٩,١٨٣	١٠,٩١٥	١٨,٢٦٨	-	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية
٧,٢٤٩	٧,٢٤٩	-	-	-	استثمارات متوفرة للبيع
١,١٧٢,٣٠٦	١,٠٤٢,٠٨٥	-	١٣٠,٢٢١	-	الودائع الاستثمارية
٧٠٣	٧٠٣	-	-	-	موجودات أخرى
٩١١	٨٦٠	-	٥١	-	مطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس		مساهمين رئيسيين ألف درهم	
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم		
٦٦١	١٠٢	٥٥٩	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية
١٠,٨٠٤	٩,٦٠٤	-	١,٢٠٠	-	والاستثمارية الاسلامية
					توزيعات للممولين/ للمستثمرين

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس		مساهمين رئيسيين ألف درهم	
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم		
١,٦٥٦	٨٩٤	٧٦٢	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية
١١,٧٨٨	١٠,٤٧٩	-	١,٣٠٩	-	والاستثمارية الاسلامية
					توزيعات للممولين/ للمستثمرين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٧٠٩	٧,٦٨٩	رواتب ومزايا أخرى
٣٠٠	١,٢٠٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨,٠٠٩</u>	<u>٨,٨٩٣</u>	

وافقت المجموعة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٨ على أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢,٢٥ مليون درهم.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٣٨٦,٤٧٧	٣٠٢,٩٧٤	١-١٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢-١٢	التزامات بخصوص الدفعات المقدمة للعقارات الاستثمارية
-	١٠٩,٧٦٣	٣-١٢	التزامات بخصوص عقارات استثمارية
٩٧٠	١,٧٩٤	٤-١٢	التزامات مقابل مصاريف رأسمالية
<u>٤١٠,٦٩٨</u>	<u>٤٣٧,٧٨٢</u>		

١-١٢ تشمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على الالتزامات لتقديم التسهيلات التي جرى تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة. إن الالتزامات عادةً يكون لها تواريخ صلاحية محددة وشروط أخرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الالتزامات هذه يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية.

٢-١٢ هذه تمثل التزامات نحو مطوري العقارات أو الباعين بخصوص مشتريات العقارات.

٣-١٢ هذه تمثل التزامات تجاه تطوير عقارات فيما يتعلق بتطوير العقارات الاستثمارية.

٤-١٢ هذه تمثل التزامات تجاه تطبيق مشروع تكنولوجيا المعلومات.

المطلوبات الطارئة

أ) كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل على دعاوى مرفوعة من ضد 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 تم تكوين مخصص مقابلها بمبلغ ٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣ مليون درهم).

ب) كما قام المطور الذي بدأت الشركة بإجراءات تحكيم ضده في عام ٢٠١٣ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ بدوره بتقديم دعوى تحكيم ضد المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٦٦٩ مليون درهم لاسترداد الخسائر المزعومة. واستناداً إلى المشورة التي قدمها مستشار قانوني خارجي، استنتجت الشركة بأنه من غير المرجح أن ينجح الطرف المقابل في هذا الإجراء، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصص في البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٣ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية المحللة استناداً 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.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	بنود من دون فترة استحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	حتى سنة واحدة		
					أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم
الموجودات							
٢٤٥,١٥٠	٣٥,٠٠٠	-	١٣٣,٧٨٨	٧٦,٣٦٢	-	١٠٢	٧٦,٢٦٠
٢,٨١٢,٤٦٧	-	١,٤٧٧,٣٢٩	٨٥٤,٩١٣	٤٨٠,٢٢٥	٨٨,٢٥٩	٤٥,٣٧٦	٣٤٦,٥٩٠
١١,٧٩٥	١١,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٨١٨	-	٢٩٢,٧٨٢	٣٠,٠٣٦	-	-	-	-
١,٩٥٥,٢٦١	-	٦٩٥,٠٥٤	١,٢٦٠,٢٠٧	-	-	-	-
٢١٠,٩٨٩	-	-	٢١٠,٩٨٩	-	-	-	-
٢٨٨,٧١٢	٢٨٨,٧١٢	-	-	-	-	-	-
٩٤,٣٢٧	-	-	٢٠,٣٥٣	٧٣,٩٧٤	١١,٢٠٥	٥,٣٦٥	٥٧,٤٠٤
١٦,٧٦٥	١٦,٧٦٥	-	-	-	-	-	-
٥,٩٥٨,٢٨٤	٣٥٢,٢٧٢	٢,٤٦٥,١٦٥	٢,٥١٠,٢٨٦	٦٣٠,٥٦١	٩٩,٤٦٤	٥٠,٨٤٣	٤٨٠,٢٥٤
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
٤,١٦٧,١٣٦	-	١,٨٨٨,٦٩٨	٢,١٧٥,٧٦٨	١٠٢,٦٧٠	١٠٢,٦٧٠	-	-
١٠٠,٠٩٢	-	٤٢,٦١٥	٤٦,٩٩٣	١٠,٤٨٤	٥,٢٤٢	٢,٦٢١	٢,٦٢١
٥,٨٣٥	٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٢٢٣	-	-	٣,٤٨٤	١٢٣,٧٣٩	٦,٤٩٩	٤,١٧٠	١١٣,٠٧٠
٤,٤٠٠,٢٨٦	٥,٨٥٣	١,٩٣١,٣١٣	٢,٢٢٦,٢٤٥	٢٣٦,٨٩٣	١١٤,٤١١	٦,٧٩١	١١٥,٦٩١
إجمالي المطلوبات							
٤٣٧,٧٨٢	-	-	١٣٣,٠١٣	٣٠٤,٧٦٩	٣,٧٣٣	٢٣٥	٣٠٠,٨٠١
التزامات							
١,١٢٠,٢١٦	٣٤٦,٤٣٧	٥٣٣,٨٥٢	١٥١,٠٢٨	٨٨,٨٩٩	(١٨,٦٨٠)	٤٣,٨١٧	٦٣,٧٦٢
١,١٢٠,٢١٦	١,١٢٠,٢١٦	٧٧٣,٧٧٩	٢٣٩,٩٢٧	٨٨,٨٩٩	٨٨,٨٩٩	١٠٧,٥٧٩	٦٣,٧٦٢
صافي فجوة السيولة							
صافي فجوة السيولة المتراكمة							

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٣ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الإجمالي ألف درهم	بنود من دون فترة استحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	حتى سنة واحدة		
					٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
							الموجودات
٦٧٣,٠١٥	٣٥,٠٠٠	-	٢٠٥,٤٥٣	٤٣٢,٥٦٢	-	٢,١٥٩	٤٣٠,٤٠٣
٣,٠٨٤,٩٨٣	-	١,٦١٦,١٣٥	٦٦٢,٧٨٢	٨٠٦,٠٦٦	٨٥,٣١٨	٥٧,٣٣٥	٦٦٣,٤١٣
١٢,٣٨٧	١٢,٣٨٧	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٨١٨	-	٢٩٢,٧٨٢	٣٠,٠٣٦	-	-	-	-
١,٨٢١,٠٦٤	-	٦٩٩,٣٧٣	١,١٢١,٦٩١	-	-	-	-
٢١٢,٨٤٩	-	-	٢١٢,٨٤٩	-	-	-	-
٣٠٢,٥٦٧	٣٠٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٤٨٩	-	-	٨٣٨	١٣١,٦٥١	٦,٥٩٤	٢,٨٦٤	١٢٢,١٩٣
١٧,٠٧٢	١٧,٠٧٢	-	-	-	-	-	-
<u>٦,٥٧٩,٢٤٤</u>	<u>٣٦٧,٠٢٦</u>	<u>٢,٦٠٨,٢٩٠</u>	<u>٢,٢٣٣,٦٤٩</u>	<u>١,٣٧٠,٢٧٩</u>	<u>٩١,٩١٢</u>	<u>٦٢,٣٥٨</u>	<u>١,٢١٦,٠٠٩</u>
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٤,٧٩٢,٠٣٧	-	١,٩٥٤,٤٢٩	٢,١٥٣,٥٤٧	٦٨٤,٠٦١	٤١٠,٤٣٧	٢٠٥,٢١٨	٦٨,٤٠٦
٦٦,١٣٦	-	٣٨,٥٥٩	٢٢,٩٤٨	٤,٦٢٩	٢,٣١٤	١,١٥٧	١,١٥٨
٦,٥٥١	٦,٥٥١	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٦١٢	-	-	١٠,٨٨٧	١٣٢,٧٢٥	٧,٦٠٩	٣,٣٨٣	١٢١,٧٣٣
<u>٥,٠٠٨,٣٣٦</u>	<u>٦,٥٥١</u>	<u>١,٩٩٢,٩٨٨</u>	<u>٢,١٨٧,٣٨٢</u>	<u>٨٢١,٤١٥</u>	<u>٤٢٠,٣٦٠</u>	<u>٢٠٩,٧٥٨</u>	<u>١٩١,٢٩٧</u>
							إجمالي المطلوبات
٤١٠,٦٩٨	-	-	٢٣,٢٥٠	٣٨٧,٤٤٨	٢,٠٩٧	٣,٤٣٢	٣٨١,٩١٩
							التزامات
١,١٦٠,٢١٠	٣٦٠,٤٧٥	٦١٥,٣٠٢	٢٣,٠١٧	١٦١,٤١٦	(٣٣٠,٥٤٥)	(١٥٠,٨٣٢)	٦٤٢,٧٩٣
							صافي فجوة السيولة
١,١٦٠,٢١٠	١,١٦٠,٢١٠	٧٩٩,٧٣٥	١٨٤,٤٣٣	١٦١,٤١٦	١٦١,٤١٦	٤٩١,٩٦١	٦٤٢,٧٩٣
							صافي فجوة السيولة المترجمة