

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
الموجزة الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

صفحات

جدول المحتويات

١ - ٢	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣ - ٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٩ - ٣١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل ش.م.ع

مقدمة

- لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لشركة أملاك للتمويل ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، بما في ذلك:
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦؛
 - بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦؛
 - بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦؛
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦؛
 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦؛ و
 - إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
- إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمند



ماهر الكتوت
رقم التسجيل: ٥٤٥٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 11 AUG 2026



أرباح للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٦٨	٥٤,٣٨٢	١,٨٥٣	٢٤,٦٣٤	إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٣٤	١٤٣	٧٩	١٠٩	إيرادات من الودائع
١٢,٢٩٨	٣٩	٦,١٩٥	٢٢	إيرادات الإيجار
١٦,٦٠٣	١٠,٤١٤	٢,١٤٥	٦,٠٤٤	أرباح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
٣,٣١٢	٦,٤٨٦	٢,٩٣٢	٨	أرباح من بيع عقارات استثمارية محتفظ بها للبيع
-	٥,٧٧٠	-	-	أرباح من بيع أثاث وتراكيب ومعدات مكتبية محتفظ بها للبيع
٤,٦٠٠	٤,٣٨٠	١,٨٠٠	-	عكس تخفيض عقارات للتطوير
٢,٨٥٢	-	٧١٣	-	حصة من أرباح شركة زميلة، بعد خصم الضريبة
٥٤,٤٦٠	١,٤٢٧	٣٥,٦٩٤	١٠٢	حصة من أرباح ائتلاف مشترك
٥٩,٥٣٧	١٢,٩٢٤	٣٨,٣٨٠	-	إيرادات من بيع عقارات للتطوير
٩٧٥	٢,٠٠٥	٧٢٨	١,٦١٩	إيرادات أخرى
١٥٨,٠٣٩	٩٧,٩٧٠	٩٠,٥١٩	٣٢,٥٣٨	
٨,١٤٥	١٠,٣٢٧	٧,٢٠٨	١,٠٨٧	عكس انخفاض القيمة، صافي
(٢١,٣٩٢)	-	(٢١,٣٩٢)	-	خسائر الانخفاض في قيمة أصل محتفظ به للبيع
(١٥,٥٣٦)	-	(٧,٣١٠)	-	إطفاء أرباح القيمة العادلة من ودائع استثمارية *
(٥٩,٥٣٧)	(١٢,٩٢٤)	(٣٨,٣٨٠)	-	٩ تكلفة بيع عقارات للتطوير
(٣٧,٢٠٩)	(٤٣,٠٤٦)	(٢٠,٣٣٠)	(١٦,٠٩٧)	٤ مصروفات تشغيلية
٣٢,٥١٠	٥٢,٣٢٧	١٠,٣١٥	١٧,٥٢٨	الأرباح قبل التوزيعات على الممولين
(١٤,١٠٥)	-	(٩,٨٩٧)	-	توزيعات على الممولين *
١٨,٤٠٥	٥٢,٣٢٧	٤١٨	١٧,٥٢٨	الأرباح للفترة قبل ضريبة الدخل - العمليات المستمرة
١٤٥	(٨,٣٩٧)	١,١٢٩	(١,٨١٢)	١٤ مصروفات ضريبة الدخل (العمليات المستمرة)
١٨,٥٥٠	٤٣,٩٣٠	١,٥٤٧	١٥,٧١٦	صافي الأرباح للفترة - العمليات المستمرة
				العمليات المتوقعة
(١٧)	٣٣,٣٥٨	(٢,٤٧١)	٩,٩٠٧	١٣ الأرباح / (الخسائر) من العمليات المتوقعة (بعد خصم الضريبة)
١٨,٥٣٣	٧٧,٢٨٨	(٩٢٤)	٢٥,٦٢٣	صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

* يتعلق هذا المبلغ بتأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على احتساب معدل التمويل الفعلي للتوزيعات على الممولين. تشمل التوزيعات على الممولين الأرباح التعاقدية المستحقة على الودائع الاستثمارية والتمويل الإسلامي لأجل.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
					إجمالي الربحية
٠.٠١٠٩	٠.٠٥٠٦	(٠.٠٠١٥)	٠.٠١٦١	٣	ربحية السهم الأساسية (درهم)
٠.٠٠٩٦	٠.٠٥٠٦	(٠.٠٠١٥)	٠.٠١٦١	٣	ربحية السهم المخففة (درهم)
					العمليات المستمرة:
٠.٠١١٠	٠.٠٢٨٤	٠.٠٠٠١	٠.٠٠٩٥	٣	ربحية السهم الأساسية (درهم)
٠.٠٠٩٦	٠.٠٢٨٤	٠.٠٠٠١	٠.٠٠٩٥	٣	ربحية السهم المخففة (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٥٢٣	٧٧,٢٨٨	(٩٢٤)	٢٥,٦٢٣	الأرباح للفترة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
				فروقات أسعار الصرف من تحويل عمليات أجنبية
٢,٠٦٢	-	١,١٦٦	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
٥٤٠	-	(٢٦٩)	-	الحصة من الدخل الشامل الآخر في شركة زميلة
٢,٦٠٢	-	٨٩٧	-	
٢١,١٣٥	٧٧,٢٨٨	(٢٧)	٢٥,٦٢٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أموال للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الموجودات
١٩٥,٤٠١	٦٥,٥٤٣	٥	النقد والأرصدة لدى البنوك *
٢,٧٠٠,٣٢٧	٢,٣٣٦,٦٧٣	٦	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية *
١٠١,٣٣٧	-	٧	ذمم مدينة مستحقة من معاملات الاستبعاد
٤٦,٨٦٨	٤٩,٦٦٠	٨	العقارات الاستثمارية
٤٧,٤٧٣	٣٨,٩٢٩	٩	العقارات للتطوير
٩٦,٨٨٨	٩٨,٣١٥	١٠	استثمار في ائتلاف مشترك
١٢٧,٤٦٠	١٣٣,٦٠٠	١١	الموجودات الأخرى
٢,٤٣٠	٢,٢٧٠		الأثاث والتراكيب والمعدات المكتبية
٩٨,٦٩٣	٢٣,٠٢١	١٢	الموجودات المحتفظ بها للبيع
٣,٤١٦,٨٧٧	٢,٧٤٨,٠١١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٢٧٥	٦,٦٧١		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٢	٥,٢٧٤	٣-١٤	التزام الضريبة المؤجلة
١٧٩,٩٨٨	١٨٦,٠٦٤	٢-١٤	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
١٠٨,٨٣٤	٨٧,٦٣٦	١٥	المطلوبات الأخرى
٢٩٥,٣٩٩	٢٨٥,٦٤٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤٧,٠٣٥	١٤٧,٠٣٥		الاحتياطي القانوني
١,٤٧٤,٤٤٣	٨١٥,٣٣١		الأرباح المحتجزة
٣,١٢١,٤٧٨	٢,٤٦٢,٣٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٣,٤١٦,٨٧٧	٢,٧٤٨,٠١١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، إن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المرحلي الموجز الموحد والأداء المالي المرحلي الموجز الموحد والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وللفتترات المعروضة فيها.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة، وتم التوقيع عليها بالإجابة عنهم من قبل:

11 AUG 2026

عارف الهرمي البستكي
الرئيس التنفيذي

جمال حامد المري
رئيس مجلس الإدارة

* يشتمل النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية على نقد وما يعادله بقيمة ٣٠,٥٤٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): ١٦٠,٤٠١ ألف درهم) و ٢,١٩٣,٥٨٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٦٨,٣٤٤ ألف درهم)، على التوالي.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٦	٢٠٢٥		
ألف درهم	ألف درهم		
٨٨,٩٨٨	١٩,٢٠٩		
٣٠٧	٥٤٥		
-	(٢,٨٥٢)		
(١,٤٢٧)	(٥٤,٤٦٠)	١٠	
(١٠,٣٢٧)	(٨,١٤٥)		
١٠,٠٠٠	-	٤	
-	١٨,٤٤٤		
(١٥,٤٤٢)	-	١٣	
(١٨,٢٠٦)	-	١٣	
-	٢١,٣٩٢		
(١٠,٤١٤)	(١٦,٦٠٣)	٨	
(٤,٣٨٠)	(٤,٦٠٠)	٩	
-	١٥,٥٣٦		
-	٣٤,٣٣٩		
(٢,٠٠٥)	(١,٥٣٨)		
(١٧٧)	(١,٩٤٨)		
(٦,٤٨٦)	(٣,٣١١)		
(٥,٧٧٠)	-	١٢	
٤٠٥	٤٨٧		
٢٥,٠٦٦	١٦,٤٩٥		
٨١,٠٥٦	(١٠٢,٠٢٢)		
١٣١,٠٨١	-		
٤,٥٩٠	(١٠,١٧٥)		
(٣٠,٧٥٩)	(٢٨,٥٩٨)		
٢١١,٠٣٤	(١٢٤,٣٠٠)		
(١٠)	(٢٨٩)		
(٦٥٢)	(٥,٤٠٥)		
٢٠٤	١,٨٣٧		
٢١٠,٥٧٦	(١٢٨,١٥٧)		
-	٥٥,٢٠٧		
١٠,٧٠٤,٣٧٥	-		
(٩,٠١٩,٣٧٤)	-		
٩٥٩	-		
٣٥,٣٩٦	٣٢,٥٦٤		
(١٤٨)	(١٣٨)		
١,٧٢١,٢٠٨	٨٧,٦٣٣		
-	٣٧,٣٦٤		
-	(١٩,٦١٨)		
-	(٦٩,٩٧٩)		
-	(١٢,٩٩٥)		
(٧٣٥,٠٠٠)	-		
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)		
(٧٣٦,٤٠٠)	(٦٦,٦٢٨)		
١,١٩٥,٣٨٤	(١٠٧,١٥٢)		
-	٢,٠٦٢		
١,٠٢٨,٧٤٥	١٧٣,٦١١		
٢,٢٢٤,١٢٩	٦٨,٥٢١	٥	
٧١,٨٠٩	١٨,٨٣٤		
-	٢٦,٠٢٠		

الأنشطة التشغيلية

الأرباح للفترة قبل مصروفات ضريبة الدخل
تعديلات لـ:

الاستهلاك

الحصة من نتائج شركة زميلة

الحصة من أرباح ائتلاف مشترك

عكس انخفاض القيمة، صافي - العمليات المستمرة

مخصصات المطالبات القضائية

مخصص انخفاض القيمة، صافي - العمليات المتوقعة

التغير في القيمة العادلة للموجودات التمويلية - العمليات المتوقعة

أرباح من استرداد الموجودات التمويلية - العمليات المتوقعة

الانخفاض في قيمة أصل محتفظ به للبيع

أرباح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية

عكس تخفيض العقارات للتطوير

إطفاء أرباح القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية

توزيعات على الممولين

إيرادات أخرى

دخل من الودائع

الأرباح المحققة من بيع العقارات الاستثمارية

الأرباح المحققة من بيع أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

المتحصلات من معاملات الاستبعاد

موجودات أخرى

مطلوبات أخرى

النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

ضريبة الدخل المدفوعة

إيرادات من الودائع

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

المتحصلات من بيع أسهم في شركة زميلة

المتحصلات من ودائع الوكالة

إيداع ودائع وكالة

المتحصلات من بيع أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

المتحصلات من بيع عقارات استثمارية

شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

استلام تمويل إسلامي لأجل

أرباح مدفوعة على تمويل إسلامي لأجل

سداد ودائع استثمارية وتمويل إسلامي آخر

الأرباح المدفوعة على ودائع استثمارية وتمويل إسلامي آخر

توزيع أرباح على المساهمين

الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

الأرباح المستلمة

المعاملات غير النقدية:

أرباح عينية من أداة مضاربة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إيضاح	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	أداة مضاربة ألف درهم	احتياطي أداة المضاربة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤٧,٠٣٥	-	-	-	-	-	١,٤٧٤,٤٤٣	٣,١٢١,٤٧٨
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٨٨	٧٧,٢٨٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٨٨	٧٧,٢٨٨
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣٥,٠٠٠)	(٧٣٥,٠٠٠)
الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤٧,٠٣٥	-	-	-	-	-	٨١٥,٣٣١	٢,٤٦٢,٣٦٦
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٧,٣٩٢	٩٩,٢٦٥	٧٠,٨٧٢	٢٦٦,٤٤٨	(٥٤٠)	(٤٨٧,٣٣٥)	(٢٤٧,٣٩٩)	١,٥٠٨,٧٠٣
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٣٣	١٨,٥٣٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٣٣	٢١,١٣٥
أداة مضاربة محولة إلى ودائع استثمارية	-	-	-	(٧٠,٨٧٢)	(٢٦٦,٤٤٨)	-	-	-	(٣٣٧,٣٢٠)
إعادة تصنيف أرباح مستحقة على أداة مضاربة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢
محولة إلى ودائع استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٢٩)	(٢٥,٠٢٩)
أرباح من إعادة تصنيف أداة مضاربة إلى ودائع استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٤٥	١٩,٤٤٥
المحول من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص	(٣٠٧,٣٩٢)	(٩٩,٢٦٥)	-	-	-	-	-	٤٠٦,٦٥٧	-
الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٤٨٥,٢٧٣)	١٧٠,٨٠٧	١,١٨٥,٥٣٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أملاك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ الأنشطة

تأسست أملاك للتمويل ش.م.ع ("الشركة") في دبي، الإمارات العربية المتحدة، في ١١ نوفمبر ٢٠٠٠ كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، والمعدل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ وبالقانون رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد").

صدر قرار بتحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة وذلك في اجتماع المساهمين التأسيسي المنعقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٤.

إن الشركة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كشركة تمويل وتقوم بصورة رئيسية بالأنشطة التمويلية والاستثمارية التي تعتمد على خدمات مثل الإجارة والمراوحة والمضاربة والوكالة والمشاركة. تتم أنشطة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن أحكام النظام الأساسي عقد التأسيس للشركة.

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

تتألف المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من المعلومات المالية لشركة أملاك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة ("المجموعة"). إن الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة هي نفسها أنشطة الشركة الأم. فيما يلي نسبة مساهمة المجموعة في الشركات التابعة:

الشركة	أسس توحيد البيانات	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أملاك سكاي جاردنز ذ.م.م	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أملاك القايضة المحدودة	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
مرتفعات الوراق ذ.م.م	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أملاك كابيتال ذ.م.م	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أملاك للاستثمار العقاري ذ.م.م	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أملاك المحدودة	شركة تابعة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠
أملاك مدينة نصر للاستثمارات العقارية ش.م.م*	شركة تابعة	جمهورية مصر العربية	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

* التزمت المجموعة بخطة لإنهاء عمليات شركتها التابعة، أملاك مدينة نصر للاستثمارات العقارية ش.م.م. تمثل الشركة التابعة مجموعة عمليات رئيسية منفصلة لمنطقة جغرافية.

** خلال فترة التقرير، وافقت الإدارة على التصفية المقترحة للشركة التابعة المملوكة بالكامل لمجموعة أملاك كابيتال ذ.م.م. كما ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم تبدأ عملية التصفية، وبالتالي، يستمر توحيد الشركة التابعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لدى الشركة التابعة أي عمليات أو معاملات خلال فترة التقرير الحالية والمقارنة، ومن غير المتوقع أن يكون للتصفية المقترحة تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية المادية

١-٢ تقييم افتراض مبدأ الاستثمارية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، أعلنت المجموعة عن أرباح قدرها ٧٧ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٩ مليون درهم)، مما يعكس الأداء المالي القوي وارتفاع مركز السيولة بشكل كبير.

بدأت الإدارة إجراء مراجعة للخيارات الاستراتيجية. وافق مجلس الإدارة على تعيين مستشار مالي لتقييم الخيارات الاستراتيجية المتاحة والبدائل المتعلقة بالتوجه المستقبلي للشركة. سيتم عرض نتائج هذه المراجعة على المساهمين بغرض اعتمادها.

بناءً على المركز المالي الحالي للمجموعة والسيولة المتوفرة وخطط العمل المستقبلية، ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المجموعة لديها موارد كافية لمواصلة عملياتها في المستقبل المنظور.

وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وفقاً لمبدأ الاستثمارية.

أحكام للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢-٢ أسس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لأحكام للتمويل ش.م.ع وشركاتها التابعة ("المجموعة") وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء المعايير المطبقة مؤخراً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (إيضاح ٢-٣-١).

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم)، وهو العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية، وتم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ألف (ألف درهم)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

١-٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للسنتين الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية.
- التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١.

٢-٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يتم تفعيلها بعد

لم تتم المجموعة بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها دون أن يتم تفعيلها بعد. تباشر الإدارة أعمال تقييم تأثير المتطلبات الجديدة:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "العرض والإفصاحات في البيانات المالية" ١ يناير ٢٠٢٧

تعديل على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "البيانات المالية الموحدة"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتعلق بمعالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمرين"

تاريخ التفعيل مؤجل لأجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وتباشر الإدارة أعمال تقييم تأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية

التطورات الجيوسياسية الإقليمية

أسفر التصعيد العسكري الذي شهده الإقليم مؤخراً عن زيادة حالة عدم اليقين الجيوسياسي والاقتصادي في جميع أنحاء منطقة الخليج. لا يزال الوضع غير واضح وقد يؤدي إلى زيادة التقلبات في الأسواق المالية والعقارية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، قامت الإدارة بتقييم الآثار المترتبة على تطورات هذه الأحداث، وتوصلت إلى عدم وجود أي تأثير مادي على فترة التقرير الحالية؛ ومع ذلك، فقد ترتب على ذلك زيادة مستوى حالة عدم اليقين في التقديرات والتقييم بشأن بعض الأمور المذكورة في البيانات المالية للمجموعة.

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الرئيسية (تابع)

التطورات الجيوسياسية الإقليمية (تابع)

يتم تصنيف محفظة الرهن العقاري الإسلامي للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع تحديد القيمة العادلة باستخدام منهجية السوق وفقاً للمعيار رقم ١٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بناءً على مؤشرات الأسعار والعروض الملزمة من مستثمرين خارجيين نشطين. تمثل العروض الملزمة الأقرب لتاريخ التقرير واتفاقيات البيع والشراء التي تم تنفيذها أدلة ملحوظة تدعم القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، مع اعتبارات التقييم بما في ذلك المدة المتبقية والهيكل والأولوية، ويتم تصنيف المحفظة في إطار المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة، وذلك بسبب المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، في حين يتم تسجيل العقارات للتطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل، مع إجراء تقييمات مستقلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بما يتماشى مع المعيار رقم ١٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قام المقيم الخارجي بمراجعة حالة عدم اليقين المادي في التقديرات التي تم الإعلان عنها بما يعكس الحساسية المتزايدة للافتراضات مثل العوائد والإيجارات وقيم التخارج بسبب البيئة الإقليمية الحالية، مع العلم بأن التقييمات لا تزال موثوقة كما في تاريخ التقييم، إلا أن هناك حاجة لتوخي المزيد من الحذر في تفسيرها. هذا وستواصل الإدارة مراقبة تطورات الأحداث وإعادة تقييم الافتراضات في الفترات المستقبلية.

٥-٢ إدارة المخاطر

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

إجمالي الربحية:

أرباح / (خسائر) الفترة المنسوبة إلى المساهمين العاديين، بعد خصم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العينية (الف درهم)

٢٤,٢٢٣	(٢,٣٢٤)	٧٥,٨٨٨	١٦,٤٢١
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢٠٧,١٩٥
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٠٧,١٩٥
٠.٠١٦١	(٠.٠٠١٥)	٠.٠٥٠٦	٠.٠١٠٩
٠.٠١٦١	(٠.٠٠١٥)	٠.٠٥٠٦	٠.٠٠٩٦

المتوسط المرجح لعدد الأسهم لغرض احتساب ربحية السهم الأساسية (الأشهر بالآلاف)

تأثير التخفيف:

أداة المضاربة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لبيان أثر التخفيف

ربح / (خسارة) السهم الأساسية (درهم)

ربح / (خسارة) السهم المخففة (درهم)

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

العمليات المستمرة:

أرباح الفترة المنسوبة إلى المساهمين العاديين، بعد خصم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والأرباح العينية (الف درهم)

١٤,٣١٦	١٤٧	٤٢,٥٣٠	١٦,٤٣٨
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢٠٧,١٩٥
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٠٧,١٩٥
٠.٠٠٩٥	٠.٠٠٠١	٠.٠٢٨٤	٠.٠١١٠
٠.٠٠٩٥	٠.٠٠٠١	٠.٠٢٨٤	٠.٠٠٩٦

المتوسط المرجح لعدد الأسهم لغرض احتساب ربحية السهم الأساسية (الأشهر بالآلاف)

تأثير التخفيف:

أداة المضاربة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لبيان أثر التخفيف

ربحية السهم الأساسية (درهم)

ربحية السهم المخففة (درهم)

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤ المصروفات التشغيلية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٦٠٤	١٨,٢٥١	مصروفات الموظفين
-	١٠,٠٠٠	مخصصات مطالبات قضائية
٣,٢٨٨	١,٦٤٥	أتعاب قانونية واستشارية والمهنية
٦٦٣	٩٧٨	أتعاب مدققي الحسابات
٥,٢٤١	٥٥٥	إدارة الممتلكات
٢,٢٠٦	١,٥٤٤	إدارة الأعمال
١,٠٤٥	١,١٧٢	المصروفات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات
٥٩٣	٢,٢٧٣	رسوم التسجيل
٥٠٢	٣٠٧	الاستهلاك
١٣٧	٣٦٨	الإيجار
٤,٩٣٠	٥,٩٥٣	أخرى
٣٧,٢٠٩	٤٣,٠٤٦	

٥ النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٨	٤٨	النقد في الصندوق
١٦٠,٣٥٣	٣٠,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	الودائع لدى البنوك
١٩٥,٤٠١	٦٥,٥٤٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	ناقصاً: النقد والودائع المشروطة - وديعة نظامية بدون تاريخ استحقاق (إيضاح ١-٥)
٨٦٨,٣٤٤	٢,١٩٣,٥٨٦	زائداً: ودائع وكالة تتطوي على فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن ٩٠ يوم (إيضاح ٥-٢)
١,٠٢٨,٧٤٥	٢,٢٢٤,١٢٩	النقد وما يعادله

- ١-٥ تمثل ودائع لدى بنك محلي خاضعة لرهن لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للوائح المصرف المركزي بشأن الترخيص.
- ٢-٥ تمثل ودائع الوكالة لدى بنوك محلية وتتطوي على فترات استحقاق ومعدلات ربح متغيرة.

أموال للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٤٣,٧٧٤	٤٧,٣٨٢
(٦٨٧)	(٣٩٩)
٤٣,٠٨٧	٤٦,٩٨٣
الموجودات المالية الأخرى عقارات بموجب عقود مساومة مخصص انخفاض القيمة - خسائر الائتمان المتوقعة	
إجمالي الموجودات التمويلية	
الموجودات الاستثمارية: الوكالة *	
٢,٢٩٣,٥٨٦	٢,٦٥٣,٣٤٤
٢,٢٩٣,٥٨٦	٢,٦٥٣,٣٤٤
٢,٣٣٦,٦٧٣	٢,٧٠٠,٣٢٧
إجمالي الموجودات الاستثمارية	
إجمالي الموجودات التمويلية والاستثمارية	

* تتضمن ودائع وكالة تتطوي على فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن ٩٠ يوم بقيمة ٢,١٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٦٨ مليون).
خلال الفترة حققت المجموعة أرباح بقيمة ٥١,٦٣ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢,٨١ مليون درهم) من ودائع الوكالة.

إن صافي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية قائم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة بحسب المنطقة الجغرافية.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٣٩٩	١٨٩,٤٥٧
٢٨٨	٣٩,١٠٣
-	(١٨,٩٣٢)
-	(١٥,٣٦٢)
-	١,٧٠٦
٦٨٧	١٩٥,٩٧٢
-	(١٩٥,٥٧٣)
٦٨٧	٣٩٩
الرصيد في ١ يناير	
مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال الفترة/ السنة	
رد مخصص انخفاض القيمة	
المبالغ المشطوبة خلال السنة	
فروق العملات الأجنبية ورد المخصصات	
معاد تصنيفها إلى موجودات محتفظ بها للبيع	
الرصيد الختامي	

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٧ الذمم المدينة المستحقة من معاملات الاستبعاد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
-	١٠١,٣٣٧
٧٠,٤٧٣	(٧٠,٤٧٣)
٣٠,٨٦٤	(٢٨,٠٤٦)
-	(٢,٨١٨)
<u>١٠١,٣٣٧</u>	<u>-</u>

الرصيد في ١ يناير
(مستلم) / مستحق القبض مقابل بيع محفظة مرهونة (إيضاح ٧-١)
مستحق القبض مقابل بيع شركة تابعة
خسائر صرف العملات الأجنبية خلال الفترة

١-٧ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، نفذت المجموعة معاملة بيع جزئي لمحفظة قروض الرهن العقاري الخاصة بها. تم تقييم المعاملة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"، وتم إيقاف الاعتراف بالقروض المحولة، حيث قامت المجموعة بتحويل كافة المخاطر والامتيازات المرتبطة بالموجودات المحولة ولم تحتفظ بالسيطرة على التدفقات النقدية التعاقدية.

وفقاً لشروط اتفاقية البيع، يتكون إجمالي الثمن من (١) مبلغ مستحق الدفع عند التسوية و(٢) أموال محتجزة تعادل ٥٪ من إجمالي الثمن، والتي يتم حبسها في العقد من قبل المشتري لحين الوفاء المرضي بالإقرارات والضمانات المحددة، ويتم الاعتراف بها ضمن الموجودات الأخرى.

تم استلام ثمن البيع باستثناء المبلغ المحتجز خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وفقاً لشروط التسوية التعاقدية.

٢-٧ تماشياً مع الاستراتيجية المؤسسية للمجموعة، وافق المساهمون على التخرج من الاستثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. وافق مجلس الإدارة على بيع أمالك للتمويل مصر ش.م.م، شركة تابعة مملوكة بالكامل برأس مال مدفوع قدره ١٢٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم. في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع بنك البركة مصر للاستبعاد كامل حصتها في أمالك للتمويل مصر ش.م.م مقابل ٤٠٠ مليون جنيه مصري، بناءً على البيانات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. تم توقيع اتفاقية البيع والشراء في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥. توصلت المجموعة إلى أنها فقدت السيطرة على أمالك للتمويل مصر ش.م.م وفقاً للمعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي، تم إيقاف توحيد أمالك للتمويل مصر ش.م.م خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات أمالك للتمويل مصر ش.م.م، وتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر. تمت إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتراكم المتعلق بأمالك للتمويل مصر ش.م.م والبالغ ٩٦ مليون درهم إلى الأرباح أو الخسائر ضمن العمليات المتوقعة.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، استلمت المجموعة كامل المبالغ المتبقية من حصيللة البيع. لم يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر إضافية ناتجة عن عملية البيع خلال الفترة الحالية.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٨ العقارات الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٤٦,٨٦٨	٣٧٦,٤٦٣
١٦,٧٢٦	١,٥٥١
(١,٣٧٠)	(٣١٥,٠٢٠)
(٢٢,٦٥٠)	(٣٣,١٦٠)
-	(١,٠٨٠)
١٠,٤١٤	١٦,٥٦٤
-	٢٢
(٣٢٨)	١,٥٢٨
<u>٤٩,٦٦٠</u>	<u>٤٦,٨٦٨</u>

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة/ السنة - عقارات معاد حيازتها
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
التحويل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع - (العقارات الاستثمارية إيضاح ١٢-١)
التحويل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع - (أمالك للتمويل مصر)
أرباح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية
(رصد)/ رد مخصص للعقارات المحجوز عليها خلال الفترة/ السنة

تتكون العقارات الاستثمارية من الأراضي والفلل والوحدات في المباني المحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال. وفقاً لسياساتها المحاسبية، تقوم المجموعة بتسجيل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة.

تستند القيم العادلة للعقارات إلى التقييمات التي تم إجراؤها في نهاية ربع السنة من قبل مثنين مستقلين مؤهلين مهنيًا يتمتعون بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة ذات صلة في مواقع وقطاعات العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يتوافق نموذج التقييم المستخدم مع توصيات المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تقع كافة العقارات الاستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة حيث تم الحصول عليها باستخدام منهجية السعر المقارن بناءً على معاملات مماثلة لعقارات مشابهة. يتم تعديل أسعار بيع العقارات المماثلة في الجوار وفقاً للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وموقعه. إن أهم المدخلات في منهجية التقييم هو السعر المقدر للقدم المربع لكل موقع محدد. لم تكن هناك أي تحويلات من أو إلى المستوى ٣ خلال الفترة.

تم تقييم الوحدات الاستثمارية التابعة لأمالك للتمويل، بالإضافة إلى العقارات الاستثمارية ضمن الائتلاف المشترك، مشروع حديقة الوراق، باستخدام منهجية السعر المقارن، والرجوع إلى المعاملات التي تمت مؤخراً لعقارات مماثلة. تشمل المدخلات الرئيسية التي يطبقها المثلن نطاق سعر البيع من ١٤٠ درهم إلى ١٥٠ درهم لكل قدم مربع من إجمالي المساحة الطابقية للأراضي متعددة الاستخدام. في هذا النطاق، تم تطبيق معدل ١٤٥ درهم لكل قدم مربع من إجمالي المساحة الطابقية للأراضي متعددة الاستخدام، في حين تم تطبيق معدل ١٣٥ درهم لكل قدم مربع من الأراضي السكنية. بالإضافة إلى ذلك، تم تطبيق معدلات زيادة سعرية بواقع ٢٨٥ درهم للقدم المربع و ٣٤٠ درهم للقدم المربع بالنسبة لأراضي المدارس وصالات العرض، على التوالي، مما يعكس سماتها المحددة وموقعها في السوق.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
٣٩	١٢,٢٩٨
(٣٢)	(٥,٢٤٨)
<u>٧</u>	<u>٧,٠٥٠</u>

إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
مصرفات تشغيلية مباشرة (بما في ذلك الإصلاحات والصيانة) تحقق إيرادات إيجار

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩ العقارات للتطوير

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٤٧,٤٧٣	٨٢٦,٢٢٧
(١٢,٩٢٤)	(٧٨٦,٢٥٤)
٤,٣٨٠	٧,٥٠٠
<u>٣٨,٩٢٩</u>	<u>٤٧,٤٧٣</u>

في ١ يناير
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
رد تخفيض عقارات للتطوير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، يبلغ صافي القيمة القابلة للتحقق ٣٨,٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٧,٤٧ مليون درهم). خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت الإيرادات الناتجة ١٢,٩٢ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٥٩,٥٤ مليون درهم) وبلغت تكلفة البيع ١٢,٩٢ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٥٩,٥٤ مليون درهم).

١٠ الاستثمار في ائتلاف مشترك

في ١ أكتوبر ٢٠١٤، أبرمت المجموعة اتفاقية ائتلاف مشترك مع طرف آخر لتطوير قطعة أرض مملوكة بشكل مشترك في منطقة ند الحمر. استحوذت أمالك للتمويل ش.م.ع على حصة ٥٠٪ في الورقاء جاردنز ذ.م.م، منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة، لتطوير قطعة أرض مملوكة بشكل مشترك في منطقة ند الحمر. تمتلك المجموعة حصة ٥٠٪ في صافي موجودات الشركة المستثمر فيها. وبالتالي فهي تمثل ائتلاف مشترك وفقاً للمعيار رقم ١١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تمثل البنود التالية حصة المجموعة في موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الائتلاف المشترك:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٣٥,٥٥١	٣٠,١٧٦
٥,٢٠١	٩,٣٢٧
٨٦,٢٥١	٧٤,٤٦٨
١٣٠,٢١١	١٣١,٦٩٣
(١٤٢,٧١٠)	(١٣٥,٠٢١)
<u>١١٤,٥٠٤</u>	<u>١١٠,٦٤٣</u>

العقارات الاستثمارية
العقارات للتطوير
النقد والأرصدة لدى البنوك
الموجودات الأخرى - الذمم المدينة
المطلوبات الأخرى

صافي الموجودات

(١٦,١٨٩)	(١٣,٧٥٥)
<u>٩٨,٣١٥</u>	<u>٩٦,٨٨٨</u>

تعديلات نتيجة الاختلاف في السياسات المحاسبية

الاستثمار في ائتلاف مشترك

أموال للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠ الاستثمار في ائتلاف مشترك (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٣٤,١٨٧	٢٢,٥٥٠
(١٦,٢٠٠)	(١٧,٠٥٠)
(١,٥٤١)	(١,٢٧١)
(١,٤٦٣)	(٣٦٨)
١٤,٩٨٣	٣,٨٦١
٣٩,٤٧٧	(٢,٤٣٤)
٥٤,٤٦٠	١,٤٢٧

الإيرادات
المصروفات التشغيلية
مصروفات أخرى
ضريبة الشركات

أرباح الفترة، صافي من الضريبة
تعديلات نتيجة الاختلاف في السياسات المحاسبية

١١ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٩٩,٠٨٠	١١٢,٥٢٥
٨,٥٨٨	٥,٩٢٤
٦,٥٨٩	-
٣,٧٠٩	٥,٤٧١
١,٣٥٠	-
٢,٢٢٣	٢,١٨٥
٢,٩٣٥	٦,٢٧٤
٢,٩٨٦	١,٢٢١
١٢٧,٤٦٠	١٣٣,٦٠٠

الذمم المدينة المستحقة من ائتلاف مشترك
أرباح مستحقة القبض
رسوم تسجيل الأراضي والخدمات
ذمم محتجزات مدينة مقابل رهن محفظة بيع
ذمم حسابات مدينة محجوز عليها
سلفيات
مصروفات مدفوعة مقدماً
أخرى

١٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٣٣,١٦٠	٢٢,٦٥٠
٣,٨٢٣	-
٦١,٧١٠	٣٧١
٩٨,٦٩٣	٢٣,٠٢١

عقار استثماري (إيضاح ١-١٢)
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية (إيضاح ٢-١٢)
الموجودات التمويلية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٣-١٣)

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١-١٢ العقارات الاستثمارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض العقارات الاستثمارية إلى محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". من المتوقع بيع هذه الموجودات خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير، ويتم تسويقها بشكل نشط.

وافق مجلس الإدارة على بيع عقارات "الطي" (أربع قطع أراضي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. تم توقيع اتفاقيات البيع والشراء مع المشتريين المحتملين؛ إلا أن اتفاقيات البيع والشراء تخضع حالياً لإعادة المصادقة نظراً لتعديل سعر البيع المتوقع عليه. وبناءً على ذلك، لم يتم الانتهاء من نقل الحيازة، أو تسجيل سندات الملكية، أو إنجاز معاملات البيع حتى تاريخ التقرير. تتوقع الإدارة الانتهاء من عملية إعادة المصادقة وإتمام معاملات البيع خلال الأشهر الستة المقبلة.

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، تم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة.

فيما يلي الحركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٦	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٣٣,١٦٠	-
٢٢,٦٥٠	٣٣,١٦٠
(٣٣,١٦٠)	-
٢٢,٦٥٠	٣٣,١٦٠

القيمة العادلة في يناير
المحول من العقارات الاستثمارية خلال الفترة/ السنة
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، أنجزت المجموعة عملية بيع عقارات استثمارية كانت مصنفة سابقاً كموجودات محتفظ بها للبيع. بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات ٣٣,١٦ مليون درهم في تاريخ التحويل.

تم بيع الموجودات مقابل إجمالي مبلغ ٣٩,٥٩ مليون درهم، مما ترتب عليه تحقيق أرباح من عملية البيع بمبلغ ٦,٤٣ مليون درهم، وتم الاعتراف بهذه الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة.

٢-١٢ الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، أنجزت المجموعة بيع خمس وحدات مكتبية تم تصنيفها سابقاً كموجودات محتفظ بها للبيع. تبلغ القيمة العادلة لهذه الوحدات المكتبية ناقصاً تكلفة البيع ٣,٨٢ مليون درهم في تاريخ التصنيف.

تم بيع هذه الموجودات نظير إجمالي مبلغ ٩,٥٩ مليون درهم، مما ترتب عليه تحقيق أرباح من الاستبعاد بمبلغ ٥,٧٧ مليون درهم تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ العمليات المتوقفة

نتائج العمليات المتوقفة

فترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢,٥٠٥	-
٢,١١٥	(٣٥)
(٤,٦٢٧)	٣٣,٣٩٣
(١٧)	٣٣,٣٥٨

أمالك للتمويل - مصر (إيضاح ١٣-١)

أمالك مدينة نصر للعقارات الاستثمارية ش.م.م (إيضاح ١٣-٢)
الموجودات التمويل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٣-٣)

إجمالي نتائج العمليات المتوقفة

١٣-١ أمالك للتمويل مصر

تماشياً مع الاستراتيجية المؤسسية للمجموعة، وافق المساهمون على التخرج من الاستثمارات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. وافق مجلس الإدارة على بيع أمالك للتمويل مصر ش.م.م، شركة تابعة مملوكة بالكامل برأس مال مدفوع قدره ١٢٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم. في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع بنك البركة مصر للاستبعاد كامل حصتها في أمالك للتمويل مصر ش.م.م مقابل ٤٠٠ مليون جنيه مصري، بناءً على البيانات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. تم توقيع اتفاقية البيع والشراء في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥. خلصت المجموعة إلى أنها فقدت السيطرة على أمالك للتمويل مصر ش.م.م وفقاً للمعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي، تم إيقاف توحيد أمالك للتمويل مصر ش.م.م خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات أمالك للتمويل مصر ش.م.م، وتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر. تمت إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية المتراكم المتعلق بأمالك للتمويل مصر ش.م.م والبالغ ٩٦ مليون درهم إلى الأرباح أو الخسائر ضمن العمليات المتوقفة.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، خلصت المجموعة على الموافقات التنظيمية المطلوبة سابقاً في جمهورية مصر العربية لإنجاز عملية التخرج من أمالك للتمويل مصر ش.م.م. وفقاً لما جاء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت هذه الموافقات إجرائية بطبيعتها ولم تؤثر على استنتاج أن المجموعة فقدت السيطرة على أمالك للتمويل مصر ش.م.م التي تم إيقاف توحيدها من البيانات المالية في فترة سابقة. خلال الفترة الحالية، استلمت المجموعة أيضاً متحصلات التخرج المتعلقة بالمعاملة. وبناءً على ذلك، لم يترتب على الحصول على الموافقات واستلام المتحصلات أي تغيير في المعالجة المحاسبية المطبقة سابقاً على عملية التخرج من أمالك للتمويل مصر ش.م.م.

فترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٤,٣٤٤	-
٨٨٦	-
٤٢	-
٥٦٢	-
٢٥,٨٣٤	-
(٢,٤٢٩)	-
(٢٠,٢٣٤)	-
٣,١٧١	-
(٦٦٦)	-
٢,٥٠٥	-

إيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات من الودائع

إيرادات أخرى

المصروفات التشغيلية

توزيع على الممولين*

الأرباح قبل الضريبة

مصروفات ضريبة الدخل

نتائج العمليات المتوقفة

* التوزيع على الممولين يتضمن أرباح تعاقدية مستحقة نظير تمويل إسلامي لأجل.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣ العمليات المتوقفة (تابع)

٢-١٣ أمالك مدينة نصر للعقارات الاستثمارية ش.م.م

تم عرض نتائج العمليات المتوقفة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

نتائج العمليات المتوقفة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٠٧	-	إيرادات من الموجودات الاستثمارية
١,٥٧٢	٣٣	إيرادات من الودائع
(١٥٠)	(٦٨)	المصروفات العمومية والإدارية
٢,٧٢٩	(٣٥)	(الخسائر) // الأرباح قبل الضريبة
(٦١٤)	-	مصروفات ضريبة الدخل
٢,١١٥	(٣٥)	نتائج العمليات المتوقفة

التزمت المجموعة بخطة لإنهاء عمليات شركتها التابعة، أمالك مدينة نصر للاستثمارات العقارية ش.م.م. تمثل الشركة التابعة مجموعة عمليات رئيسية منفصلة لمنطقة جغرافية.

٣-١٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تم إعادة تصنيف الموجودات لتصبح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأنوات المالية".

اسلوب التقييم

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدين باستخدام منهجية السوق، وذلك بالاعتماد بشكل رئيسي على مؤشرات أسعار غير ملزمة والعروض المستلمة من جهات استثمارية أخرى تشارك بنشاط في الأسواق المعنية. تمثل هذه العروض غير الملزمة أسعاراً تقريبية للتخارج قد يكون المشاركون في السوق على استعداد للتعامل بها في تاريخ القياس، ويتم تقييم مدى توافقها مع تعريف القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ١٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تشمل الجوانب الأساسية لأسلوب التقييم:

استخدام عروض غير ملزمة متعددة، عند توفرها، للتحقق من التسعير، وأخذ جودة الجهة المصدرة بعين الاعتبار والنظر في المدة المتبقية للأداة وأولوية أداة الدين.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

تم تصنيف قياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ من مستويات القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ١٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك نظراً لاستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة.

المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة

الوصف

عروض غير ملزمة مستلمة من جهات استثمارية

المدخلات غير القابلة للملاحظة

السعر السوقي المرجعي

تعتمد هذه المدخلات على تقديرات الإدارة مدعومة بالأداء السابق والبيانات السوقية المتاحة.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ العمليات المتوقعة (تابع)

٣-١٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

تحليل الحساسية

إن التغيرات المحتملة المعقولة في الفرضيات الرئيسية سيكون لها التأثير الاتجاهي التالي على القيمة العادلة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الوصف	القيمة العادلة	تغيير +٥٪	تغيير -٥٪
السعر السوقي المرجعي	٣٧١	١٩	(١٩)

نظراً لاستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة، فإن التقييم يخضع لدرجة من عدم اليقين في القياس.

تم إعادة تصنيف نتائج الأرباح أو الخسائر على أنها عمليات متوقعة للفترتين الحالية والمقارنة، كما يلي:

نتائج العمليات المتوقعة

فترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٩٥٤	١٣,٠٤٩	إيرادات من الموجودات الإسلامية
٩٤	٢٦٣	إيرادات الرسوم والعمولات
-	(٤,٧٧٤)	مخصص انخفاض القيمة
-	(١٣,٦٣٤)	المشطوبات والاستردادات
٦,٦٢٦	-	تغير القيمة العادلة خلال الفترة
٢٧,٠٢٢	-	أرباح من الاستردادات
٣٦,٦٩٦	(٥,٠٩٦)	الأرباح قبل الضريبة
(٣,٣٠٣)	٤٥٩	مصرفات ضريبة الدخل
٣٣,٣٩٣	(٤,٦٣٧)	نتائج العمليات المتوقعة

الأرصدة كما في فترة/ سنة التقرير

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
-	١٩٣,٤٩٢	الموجودات التمويلية:
-	١٠,١٠١	إجاره
-	٢٠٣,٥٩٣	أخرى
-	(١٣٦,٦٨٣)	إجمالي المحفظة
-	٦٦,٩١٠	انخفاض القيمة حتى تاريخ التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٦,٩١٠	صافي المحفظة حتى تاريخ التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦١,٧١٠	٦٦,٩١٠	القيمة العادلة الافتتاحية
٦,٦٢٦	(٥,٢٠٠)	تغير القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(٦٧,٩٦٥)	-	تسوية المحفظة خلال الفترة/ السنة (بعد تاريخ التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)
٣٧١	٦١,٧١٠	القيمة العادلة الختامية

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ العمليات المتوقفة (تابع)

٣-١٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المتوقفة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	
				العمليات المتوقفة:
(١٧)	٣٣,٣٥٨	(٢,٤٧١)	٩,٩٠٧	أرباح الفترة المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم العاديين (ألف درهم)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لغرض احتساب ربحية السهم الأساسية (الأسهم بالآلاف)
٢٠٧,١٩٥	-	-	-	تأثير التخفيف: أداة المضاربة (الأسهم بالآلاف)
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١,٧٠٧,١٩٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لبيان أثر التخفيف
(٠.٠٠٠٠)	٠.٠٢٢٢	(٠.٠٠١٦)	٠.٠٠٦٦	ربحية السهم الأساسية (درهم)
(٠.٠٠٠٠)	٠.٠٢٢٢	(٠.٠٠١٦)	٠.٠٠٦٦	ربحية السهم المخففة (درهم)

أمالك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ العمليات المتوقعة (تابع)

التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) العمليات المتوقعة

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢,٨٨١	١٣٥,١٨٣	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١)	-	النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١١,٨٣٧)	-	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

١٤ الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال التجارية، قانون ضريبة الشركات ("قانون ضريبة الشركات") لتطبيق نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ويقر قانون ضريبة الشركات تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حد معين.

يقدم قانون ضريبة الشركات الجديد قواعد انتقالية معينة ويمنح خيارات نهائية فيما يتعلق بالمعالجة التي يتعين اتباعها لحساب الدخل الخاضع للضريبة.

يبلغ معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ فيما يتعلق بالعمليات المستمرة ٧٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢٪)، و ٩٪ للعمليات المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٠٢٪).

١-١٤ مصروفات ضريبة الدخل

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٥٩	٣,٤٢٥	الضريبة الحالية (العمليات المستمرة)
٨٢١	٣,٣٠٣	الضريبة الحالية (العمليات المتوقعة)
(٦٠٤)	٤,٩٧٢	الضريبة المؤجلة
٦٧٦	١١,٧٠٠	

٢-١٤ مخصص الضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
١٧٩,٩٨٨	٥,٧٤٧
٦,٧٢٨	١٨٦,٥٨٥
(٦٥٢)	(٨,١٧٠)
-	(٤,١٧٤)
١٨٦,٠٦٤	١٧٩,٩٨٨

الرصيد في ١ يناير
إضافة خلال الفترة/ السنة
مدفوع خلال الفترة/ السنة
تأثير سعر الصرف الأجنبي

الرصيد الختامي

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ الضرائب (تابع)

٣-١٤ التزام الضريبة المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
(٥,٢٧٤)	(٣٠٢)
(٣٠٢)	١,٤٤١
(٤,٩٧٢)	(١,٧٤٣)
(٥,٢٧٤)	(٣٠٢)

الالتزام الضريبية المؤجلة على العقارات الاستثمارية

موجودات/ (الحركة في مطلوبات) الضريبة المؤجلة

الرصيد في ١ يناير
الحركة خلال الفترة/ السنة

الرصيد الختامي

مطابقة معدل الضريبة الفعلي

فترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٨٨,٩٨٨	١٩,٢١٠	٨٨,٩٨٨	١٩,٢١٠
٨,٠٠٩	١,٧٢٩	٨,٠٠٩	١,٧٢٩
٤,٤٠٨	٥٥٦	٤,٤٠٨	٥٥٦
(٣٤)	(٣٤)	(٣٤)	(٣٤)
(٦٨٣)	(١,٥٧٥)	(٦٨٣)	(١,٥٧٥)
(٤,٩٧٢)	٦٠٤	(٤,٩٧٢)	٦٠٤
٦,٧٢٨	١,٢٨٠	٦,٧٢٨	١,٢٨٠

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة وفق المعدل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة (٩٪)

تعديلات:

تأثير اختلاف معدلات الضريبة في الدول الأجنبية
الحوافز الضريبية

مصرفات غير قابلة للخصم ضريبياً
صافي حركات الضريبة المؤجلة

إجمالي مصرفات ضريبة الدخل

١٥ المطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٤١,٨٦٤	٤٥,٧٥٦
١٣,٧٦٢	٣٩,٦٩٧
١٠,٠٠٠	-
٢٢,٩٤٠	٢٣,٣٨١
٨٧,٦٣٦	١٠٨,٨٣٤

المصرفات المستحقة

مخصصات المصرفات

مخصص المطالبات القضائية

ذمم دائنة أخرى

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ المعلومات القطاعية

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

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها لغرض اتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

القطاعات التشغيلية:

فيما يلي إيرادات ومصروفات المجموعة لكل قطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة):

الإجمالي ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	عقارات استثمارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
٩٧,٩٧٠	٥٧	٣٤,٢٤٦	٦٣,٦٦٧	الإيرادات التشغيلية
١٠,٣٢٧	-	(٣٩٩)	١٠,٧٢٦	عكس/ (تحميل) مخصصات الانخفاض في القيمة
(١٢,٩٢٤)	-	(١٢,٩٢٤)	-	تكلفة بيع عقار للتطوير
(٤٣,٠٤٦)	(٣,٤٢٤)	(٥,٨٣٣)	(٣٣,٧٨٩)	المصروفات (تتضمن المصروفات المخصصة)
(٨,٣٩٧)	-	(١,٩٦٣)	(٦,٤٣٤)	مصروف ضريبة الدخل
٤٣,٩٣٠	(٣,٣٦٧)	١٣,١٢٧	٣٤,١٧٠	النتائج القطاعية - العمليات المستمرة
٣٣,٣٥٨	-	(٣٥)	٣٣,٣٩٣	الأرباح / (الخسائر) من العمليات المتوقعة (صافي من الضريبة)
٧٧,٢٨٨	(٣,٣٦٧)	١٣,٠٩٢	٦٧,٥٦٣	الأرباح / (الخسائر) للفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة) (معاد عرضها):

الإجمالي ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	عقارات استثمارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
١٥٨,٠٣٩	٢,٩٠٩	١٤٩,٦٠١	٥,٥٢٩	الإيرادات التشغيلية
٨,١٤٥	-	-	٨,١٤٥	عكس مخصصات الانخفاض في القيمة
(٢١,٣٩٢)	(٢١,٣٩٢)	-	-	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المحتفظ بها للبيع
(١٥,٥٣٦)	(٢,٦١٧)	(٦,٧٣١)	(٦,١٨٨)	إطفاء أرباح القيمة العادلة على ودائع الاستثمار
(٥٩,٥٣٧)	-	(٥٩,٥٣٧)	-	تكلفة بيع عقار للتطوير
(٣٧,٢٠٩)	(١,١١٥)	(٢٤,٥٤٨)	(١١,٥٤٦)	المصروفات (تتضمن المصروفات المخصصة)
(١٤,١٠٥)	(٢,٢١٠)	(٥,٦٨١)	(٦,٢١٤)	توزيعات على الممولين
١٤٥	-	-	١٤٥	مصروف ضريبة الدخل
١٨,٥٥٠	(٢٤,٤٢٥)	٥٣,١٠٤	(١٠,١٢٩)	النتائج القطاعية - العمليات المستمرة
(١٧)	٢,٥٠٥	٢,١١٥	(٤,٦٣٧)	(الخسائر)/ الأرباح من العمليات المتوقعة (صافي من الضريبة)
١٨,٥٣٣	(٢١,٩٢٠)	٥٥,٢١٩	(١٤,٧٦٦)	الأرباح / (الخسائر) للفترة

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية:

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات القطاعية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة):	تمويل عقاري ألف درهم	عقارات استثمارية ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات القطاعية	٢,٤١٤,١٣١	٣٣٣,٥٧٨	٣٠٢	٢,٧٤٨,٠١١
المطلوبات القطاعية	٢٧٦,٠٨٧	٩,٤٠٠	١٥٨	٢٨٥,٦٤٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة) (معاد عرضها):	تمويل عقاري ألف درهم	عقارات استثمارية ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات القطاعية	٣,٠١٨,٠٤٠	٣٦٧,٥٥٦	٣١,٢٨١	٣,٤١٦,٨٧٧
المطلوبات القطاعية	٨٣,٩٣٣	٢١٠,٥٦٢	٩٠٤	٢٩٥,٣٩٩

١٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة، والمنشآت التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تخضع لسيطرتها المشتركة أو لتأثيرها الجوهري. يتم الحصول على موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات. ويتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي وفق نفس الشروط والأحكام السائدة وقت إجراء معاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة):

موجودات تمويلية واستثمارية المستحق القبض من انتلاف مشترك	انتلاف مشترك ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	١١٢,٥٢٥	١٤٣	١١٢,٥٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة):

موجودات تمويلية واستثمارية المستحق القبض من انتلاف مشترك	انتلاف مشترك ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٩٩,٠٨٠	٦٦٧	٩٩,٠٨٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة):		أعضاء مجلس الإدارة		مساهمين رئيسيين*	
موظفي الإدارة		انتلافات مشتركة		موظفي الإدارة العليا	
أطراف أخرى ذات علاقة**		أطراف أخرى ذات علاقة**		أطراف أخرى ذات علاقة**	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦	-	٦	-	-	-
١,٣٤٨	٧٥٢	-	-	٥٩٦	-
١٥٠	-	-	١٥٠	-	-
٥٩,٥٣٧	-	٥٩,٥٣٧	-	-	-

**** تشمل الأطراف ذات العلاقة الأخرى موظفي المجموعة الذين لا ينطبق عليهم تعريف موظفي الإدارة الرئيسيين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، ومع ذلك، فقد تم إدراجهم ضمن الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمتطلبات التنظيمية لهيئة الأوراق المالية والسلم.**

فيما يلي التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٨,٤٢٨	٧,٨٩٩
٨,٤٢٨	٧,٨٩٩

رواتب ومزايا أخرى

الالتزامات

تشتمل 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 سداد رسوم. ونظراً لأن الالتزامات هذه يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية.

المطلوبات الطارئة

كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات، وتتضمن دعاوى مرفوعة من ضد المجموعة، وبالأخص تتعلق ببعض معاملات البيع والتمويل. تدافع المجموعة عن حقوقها في هذه الدعاوى، واستناداً إلى رأي المستشار القانوني، تعتقد المجموعة أنه من المرجح نجاح الإجراءات التي اتخذتها الأطراف المقابلة، باستثناء قضايا تم رصد مخصص مقابلها بقيمته ١٠ مليون درهم (٢٠٢٥: لا شيء).

أملك للتمويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة) (تابع)

١٩ تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

تستند تحليلات تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبند خارج الميزانية العمومية إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو تسديدها أو بيعها. إن الأرقام الواردة في هذا الجدول تشمل على تأثير تعديل القيمة العادلة لكل بيان مركز مالي وتستثنى الأرباح التي لم تستحق بعد في نهاية الفترة.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الموجودات	حتى سنة واحدة		الإجمالي	بنود من دون فترة			
	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	حتى سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود من دون فترة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك	٣٠,٥٤٣	-	-	٣٠,٥٤٣	-	-	٦٥,٥٤٣
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢,٢٩٨,٣٢٤	١١,٩٥٤	٩,٧١٢	٢,٣١٩,٩٩٠	١٦,٦٨٣	-	٢,٣٣٦,٦٧٣
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-	٤٩,٦٦٠
عقارات للتطوير	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩٢٩
استثمار في ائتلاف مشترك	-	-	-	-	-	-	٩٨,٣١٥
موجودات أخرى	١١,٣٦١	٣,٦٥٠	١١٤,٥٨٩	١٢٩,٦٠٠	٤,٠٠٠	-	١٣٣,٦٠٠
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠
موجودات محتفظ بها للبيع	٢٣,٠٢١	-	-	٢٣,٠٢١	-	-	٢٣,٠٢١
إجمالي الموجودات	٢,٣٦٣,٢٤٩	١٥,٦٠٤	١٢٤,٣٠١	٢,٥٠٣,١٥٤	٢٠,٦٨٣	-	٢,٧٤٨,٠١١
المطلوبات							
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	-	٦,٦٧١
التزام ضريبي مؤجل	٥,٢٧٤	-	-	٥,٢٧٤	-	-	٥,٢٧٤
ضريبة الدخل المستحقة	١٧٩,٩٨٨	-	-	١٧٩,٩٨٨	٦,٠٧٦	-	١٨٦,٠٦٤
مطلوبات أخرى	١٦,٩٣٥	٣٩,٠٥٦	٣١,٦٤٥	٨٧,٦٣٦	-	-	٨٧,٦٣٦
إجمالي المطلوبات	٢٠٢,١٩٧	٣٩,٠٥٦	٣١,٦٤٥	٢٧٢,٨٩٨	٦,٠٧٦	-	٢٨٥,٦٤٥
الالتزامات							
صافي فجوة السيولة	٢,١٦١,٠٥٢	(٢٣,٤٥٢)	٩٢,٦٥٦	٢,٢٣٠,٢٥٦	١٤,٦٠٧	-	٢,٤٦٢,٣٦٦
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٢,١٦١,٠٥٢	٢,١٣٧,٦٠٠	٢,٢٣٠,٢٥٦	٢,٢٣٠,٢٥٦	٢,٢٤٤,٨٦٣	٢,٢٤٤,٨٦٣	٢,٤٦٢,٣٦٦

أموال للتحويل (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة) (تابع)

١٩ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

الموجودات	حتى سنة واحدة							الإجمالي
	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	حتى سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود من لون فترة استحقاق	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات								
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٦٠,٤٠١	-	-	١٦٠,٤٠١	-	-	٣٥,٠٠٠	١٩٥,٤٠١
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢,٦٥٧,٣٤٩	٨,٦٠١	٨,٧٩٣	٢,٦٧٤,٧٤٣	٢٥,٥٨٤	-	-	٢,٧٠٠,٣٢٧
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٨٦٨
عقارات للتطوير	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٧٣
استثمار في ائتلاف مشترك	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٨٨
ذمم مدينة من بيع استثمارات	١٠١,٣٣٧	-	-	١٠١,٣٣٧	-	-	-	١٠١,٣٣٧
موجودات أخرى	٢٢,٩٢٧	٥,٥٩٨	٢,١٢٥	٣٠,٦٥٠	٩٦,٨١٠	-	-	١٢٧,٤٦٠
أثاث وتراكيبات ومعدات مكتنية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٠
موجودات محتفظ بها للبيع	٣٥,١٩٢	٨,١٢٤	٥٥,٣٧٧	٩٨,٦٩٣	-	-	-	٩٨,٦٩٣
إجمالي الموجودات	٢,٩٧٧,٢٠٦	٢٢,٣٢٣	٦٦,٢٩٥	٣,٠٦٥,٨٢٤	١٢٢,٣٩٤	-	٢٢٨,٦٥٩	٣,٤١٦,٨٧٧
المطلوبات								
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٧٥
التزام ضريبي مؤجل	٣٠٢	-	-	٣٠٢	-	-	-	٣٠٢
ضريبة الدخل المستحقة	-	-	-	١٧٩,٩٨٨	١٧٩,٩٨٨	-	-	١٧٩,٩٨٨
مطلوبات أخرى	٣٤,٦٩٨	٤١,٣٢٠	٢٥,٣٥٩	١٠١,٣٧٧	٧,٤٥٧	-	-	١٠٨,٨٣٤
إجمالي المطلوبات	٣٥,٠٠٠	٤١,٣٢٠	٢٥,٣٤٧	٢٨١,٦٦٧	٧,٤٥٧	-	٦,٢٧٥	٢٩٥,٣٩٩
الالتزامات	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي فجوة السيولة	٢,٩٤٢,٢٠٦	(١٨,٩٩٧)	(١٣٩,٠٥٢)	٢,٧٨٤,١٥٧	١١٤,٩٣٧	-	٢٢٢,٣٨٤	٣,١٢١,٤٧٨
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٢,٩٤٢,٢٠٦	٢,٩٢٣,٢٠٩	٢,٧٨٤,١٥٧	٢,٧٨٤,١٥٧	٢,٨٩٩,٠٩٤	٢,٨٩٩,٠٩٤	٣,١٢١,٤٧٨	٣,١٢١,٤٧٨

٢٠ توزيعات الأرباح

في أبريل ٢٠٢٦، وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية على توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٤٩ درهم للسهم الواحد، بإجمالي قيمة ٧٣٥ مليون درهم. بعد موافقة المساهمين، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كخصم من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية، مع إثبات التزام مقابل بالمبلغ المستحق للدفع للمساهمين. وقد تم سداد توزيعات الأرباح لاحقاً خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٢١ معلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض معلومات المقارنة لتتوافق مع أسلوب العرض المتبع في الفترة الحالية، وتتعلق إعادة التصنيف هذه بصورة رئيسية بعرض أحد مكونات المجموعة كعملية متوقعة، حيث تم عرض النتائج والتدفقات النقدية المرتبطة بها بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز، على التوالي. إن إعادة التصنيف هذه ذات طبيعة عرضية فقط، ولا يترتب عليها أي تأثير على حقوق الملكية أو ربح الفترة أو صافي التدفقات النقدية للمجموعة كما تم الإفصاح عنها سابقاً.