

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

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة أماك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، 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 نبدى 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.



موقعة من:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد : ٦٨٧

٣ أغسطس ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١٠٠,٢٩٠	٩٢,٣٥٥	٤٣,٥٦٨	٤٦,٦٤١		دخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤,٣٩٧	٣,٤٢٧	٢,٠٨٤	١,٨٨٤		دخل الرسوم
٣,٠٩٩	٣,٢٣٦	١,٦٥٨	١,٥٩٧		دخل من ودائع
٢٧,١١٢	٣٠,١٥٩	١٣,٧٥٢	١٥,٢٣١		دخل إيجار
-	١١,٠٣١	-	١١,٠٣١	٧	أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٣١١,٧٤٢	٣٢,٩٤٣	٣١,٦١٨	١٠,٣٦٥	٨	بيع العقارات قيد التطوير
٤,٩٤٣	١٠,٧٣١	٢,٠٦١	٢,٦٠٢		دخل آخر
٤٥١,٥٨٣	١٨٣,٨٨٢	٩٤,٧٤١	٨٩,٣٥١		
					عكس الانخفاض في القيمة / (الانخفاض في القيمة) من:
(٣٠,٣٥٢)	٧,١٣٩	(٢٣,٧٤٣)	٩٨٢		- موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٦٣٠	٣١٦	(٥٢٢)	٩٤		- موجودات أخرى
(٥٧,٥٦٩)	(٥٤,٥٠٢)	(٣١,٠٩٦)	(٢٧,٠٨٧)	٩	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية
(٨٤,٦٧٠)	(٥٦,٨٥١)	(٣٩,٤٣١)	(٢٧,٣١٧)		مصاريف تشغيلية
(١٤١,٢٣٨)	(١٣,٨٨٦)	(١٠,٥٠٦)	(٣,٥٧٦)	٨	تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
١٣,٨٠٩	١١,٠٦٠	٧,٤٤٤	٦,٦٤٨		حصة من نتائج الشركة الشقيقة
١٥٢,١٩٣	٧٧,١٥٨	(٣,١١٣)	٣٩,٠٩٥		الأرباح / (الخسائر) قبل التوزيع على الممولين/ المستثمرين
(٦٤,٧٥٥)	(٦١,٦٤٠)	(٣٢,٤٢١)	(٣١,٠٣٣)		التوزيع على الممولين/ المستثمرين
٨٧,٤٣٨	١٥,٥١٨	(٣٥,٥٣٤)	٨,٠٦٢		أرباح / (خسائر) الفترة
					العائدة إلى:
٨٥,٣٨٠	١٠,١٩٩	(٣٦,٦٨٠)	٤,٦٣٧		مساهمي الشركة الأم
٢,٠٥٨	٥,٣١٩	١,١٤٦	٣,٤٢٥		الحصص غير المسيطرة
٨٧,٤٣٨	١٥,٥١٨	(٣٥,٥٣٤)	٨,٠٦٢		
					الأرباح / (الخسائر) للسهم العائدة إلى:
					مساهمي الشركة الأم:
٠,٠٥٧	٠,٠٠٥	(٠,٠٢٦)	٠,٠٠٢	٣	الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم (درهم إماراتي)
					الأرباح / (الخسائر) المخففة للسهم (درهم إماراتي)
٠,٠٢٧	٠,٠٠٣	(٠,٠١٢)	٠,٠٠١	٣	

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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٤٣٨	١٥,٥١٨	(٣٥,٥٣٤)	٨,٠٦٢	أرباح / (خسائر) للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح / (الخسائر) في الفترات اللاحقة:
(٤٠,٠٦٢)	٨,٠٦٥	(١,١٦٦)	٧٠٠	فروقات صرف من تحويل عمليات أجنبية
(٤٠,٠٦٢)	٨,٠٦٥	(١,١٦٦)	٧٠٠	بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة
(٤٧,٣٧٦)	٢٣,٥٨٣	(٣٦,٧٠٠)	٨,٧٦٢	إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للفترة
				العائدة إلى:
٤٥,٣١٨	١٨,٢٦٤	(٣٧,٨٤٦)	٥,٣٣٧	مساهمي الشركة الأم
٢,٠٥٨	٥,٣١٩	١,١٤٦	٣,٤٢٥	الحصص غير المسيطرة
٤٧,٣٧٦	٢٣,٥٨٣	(٣٦,٧٠٠)	٨,٧٦٢	

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

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٦٩٣,١١٩	٦٢٠,٥٠٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٤٥,٣١٧	٣,٢١٩,٧١١	٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧,٧٠٩	٧,٦٨٨	٦	استثمارات متوفرة للبيع
٣٢٢,٨١٨	٣٢٢,٨١٨	٧	دفعات مقدمة عن العقارات الاستثمارية
١,٦٧٢,٧٤٥	١,٦٢٣,٠٩٦	٨	عقارات استثمارية
٢٢٠,٠٢٣	٢٢٠,٦٧٩		عقارات قيد التطوير
٢٨٨,٠٥٩	٢٩٣,٥٤٠		استثمار في شركة شقيقة
٩٠,٠٧٦	١٦٢,٣٥٠		موجودات أخرى
٢٠,٠٤٢	٢٢,٢٨٤		موجودات ثابتة
٦,٥٥٩,٩٠٨	٦,٤٩٢,٦٦٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٧٣٦,٥٢٦	٤,٦٨٢,٠٢٤	٩	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦٢,٥٧٤	٥٧,٧٠٤		تمويل إسلامي لأجل
٦,٤٢٥	٦,١٥٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢١,٣٥٨	١٣٥,٠٩١		مطلوبات أخرى
٤,٩٢٦,٨٨٣	٤,٨٨٠,٩٧٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		برنامج خيار الأسهم للموظفين
١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠		احتياطي قانوني
١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠		احتياطي عام
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		احتياطي خاص
٢٣١,١٢٨	٢٣١,١٢٨		أداة المضاربة
٨٦٨,٩٤٧	٨٦٨,٩٤٧		احتياطي أداة المضاربة
١,٦٦٣	١,٦٦٣		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
(٣٢٦,٦٢٦)	(٣٣٤,٦٩١)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١,٠٠٨,١٣٩)	(١,٠١٦,٠٨٨)		خسائر متراكمة
١,٥٠٨,٥٧٠	١,٤٩٢,٥٥٦		الحصص غير المسيطرة
١٢٤,٤٥٥	١١٩,١٣٦		إجمالي حقوق الملكية
١,٦٣٣,٠٢٥	١,٦١١,٦٩٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٥٥٩,٩٠٨	٦,٤٩٢,٦٦٨		

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
٨٧,٤٣٨	١٥,٥١٨		الأنشطة التشغيلية
			أرباح الفترة
			التعديلات للبندود التالية:
			الاستهلاك
			الحصة من نتائج شركة الشقيقة
٢,٢٨٢	٢,٤٩٣		(عكس الانخفاض) / الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
(١٣,٨٠٩)	(١١,٠٦٠)		(عكس الانخفاض) / الانخفاض في قيمة الموجودات
(٦٣٠)	(٣١٦)		التمويلية والاستثمارية
٣٠,٣٥٢	(٧,١٣٩)		أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	(١١,٠٣١)	٧	إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
٥٧,٥٦٩	٥٤,٥٠٢		توزيعات على الممولين / المستثمرين
٦٤,٧٥٥	٦١,٦٤٠		دخل من الودائع
(٣,٠٩٩)	(٣,٢٣٦)		أرباح محققة من بيع استثمارات متوفرة للبيع
(٢,١٠٠)	-		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٦	٦١٧		
٢٢٣,٥٦٤	١٠١,٩٨٨		
١٩٠,١٦١	١٤١,٩٠٦		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٦,٥٦٣)	٧٢,٥٩٠		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
(٥٢,١٣٢)	(١٣,٤٠١)		موجودات أخرى
			مطلوبات أخرى
٢٨٥,٠٣٠	٣٠٣,٠٨٣		النقد من العمليات
(٢٧٢)	(٣٤٩)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٨٤,٧٥٨	٣٠٢,٧٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٦,٤٦١	١٦,٥٤١		الأنشطة الاستثمارية
١٧,٤٠٠	-		توزيعات أرباح من شركة شقيقة
(٥٧٠)	-		مبالغ محصلة من الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	٧,٩٩٥	٥	شراء استثمارات متوفرة للبيع
١٢٠,٨٦٨	٦٥٦	٧	بيع العقارات الاستثمارية
(٩٤,٥٦٦)	٥,٦٢٥	٨	نقص في العقارات قيد التطوير
-	٨٠٠,٠٠٠		حركة في النقد المقيد
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		مبالغ محصلة من ودائع وكالة
(٥,٤٤٨)	(٢٥١)		إيداع ودائع وكالة
٣,٠٩٩	٣,٢٣٦		شراء موجودات ثابتة
٥٧,٢٤٤	(١٦٦,١٩٨)		دخل من الودائع
			صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣,٦٨٣	٢,٤٥٤		الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٤٢)	-		استلام تمويل إسلامي طويل الأجل
(١٩٩,٩٤٦)	(٦٠,٤٩٦)		دفعات إلى الحصص غير المسيطرة
(١,٥٣٠)	(٢,٢٥٠)		ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
(٢٢٢,٨٣٥)	(٦٠,٢٩٢)		اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١٩,١٦٧	٧٦,٢٤٤		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
(٧,٠٦٥)	١,٩٩٨		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥٠٣,١١٢	٣٣٨,٢٠١		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦١٥,٢١٤	٤١٦,٤٤٣		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

العائدة إلى مساهمي الشركة الأم												
رأس المال	برنامج خيار الأسهم للموظفين	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	أداة مضاربة	احتياطي المضاربة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	الخسائر المتراكمة	المجموع	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
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
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	٩٩,٢٦٥	٢٣١,١٢٨	٨٦٨,٩٤٧	١,٦٦٣	(٣٣٤,٦٩١)	(١,٠١٦,٠٨٨)	١,٤٩٢,٥٥٦	١١٩,١٣٦	١,٦١١,٦٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٩٩	١٠,١٩٩	٥,٣١٩	١٥,٥١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٦٥	-	٨,٠٦٥	-	٨,٠٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٦٥	١٠,١٩٩	١٨,٢٦٤	٥,٣١٩	٢٣,٥٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	٩٩,٢٦٥	٢٣١,١٢٨	٨٦٨,٩٤٧	١,٦٦٣	(٣٢٦,٦٢٦)	(١,٠٠٨,١٣٩)	١,٥٠٨,٥٧٠	١٢٤,٤٥٥	١,٦٣٣,٠٢٥

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال	برنامج خيار الأسهم للموظفين	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	أداة مضاربة	احتياطي أداة المضاربة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	الخسائر المتراكمة	المجموع	غير المسيطرة	الحصص	الإجمالي
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
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	٩٩,٢٦٥	٢٣١,١٢٨	٨٦٨,٩٤٧	٤,١٦٣	(١٣٧,٧٢٥)	(١,١٢١,٣٧١)	١,٥٨٦,٧٣٩	١٤٤,٥٧١	١,٧٣١,٣١٠	١,٧٣١,٣١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٣٨٠	٨٥,٣٨٠	٢,٠٥٨	٨٧,٤٣٨	٨٧,٤٣٨
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٠٦٢)	-	(٤٠,٠٦٢)	-	(٤٠,٠٦٢)	(٤٠,٠٦٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٠٦٢)	٨٥,٣٨٠	٤٥,٣١٨	٢,٠٥٨	٤٧,٣٧٦	٤٧,٣٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٠٠)	-	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٤٢)	(٢٥,٠٤٢)	(٢٥,٠٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٣٠)	(١,٥٣٠)	-	(١,٥٣٠)	(١,٥٣٠)
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	٩٩,٢٦٥	٢٣١,١٢٨	٨٦٨,٩٤٧	٢,٠٦٣	(١٧٧,٧٨٧)	(١,٠٣٧,٥٢١)	١,٦٢٨,٤٢٧	١٢١,٥٨٧	١,٧٥٠,٠١٤	١,٧٥٠,٠١٤

* تمثل الأموال المدفوعة إلى مالك المشروع استرداد رأس المال مقابل حصته في مشروع سكاي جاردنز.

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 ٢٠١٧ (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 الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

إن الشركة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كشركة تمويل وتقوم بصورة رئيسية بالأنشطة التمويلية والاستثمارية مثل الإجارة والمراوحة 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 إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأملك للتمويل ش.م.ع ("المجموعة") وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. 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 ٢٠١٧، لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة الحالية.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات أو الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن
في الفترة الحالية، لم تقم المجموعة باتباع أي معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة، والتي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء الذي تم إتباعه في وقت مبكر في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن هذه المعايير والتفسيرات ليس من المرجح أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٨٣,٨٥٠	٧,٩٤٩	(٣٨,٢١٠)	٢,٣٨٧	الأرباح / (الخسائر) للفترة العائدة إلى مساهمي 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	١,٦٤٧,٢٢٥	١,٦٤٧,٢٢٥	١,٦٤٧,٢٢٥	تأثير التخفيف: أداة المضاربة
٣,١٢٢,٢٢٥	٣,١٢٢,٢٢٥	٣,١٢٢,٢٢٥	٣,١٢٢,٢٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف
٠,٠٥٧	٠,٠٠٥	(٠,٠٢٦)	٠,٠٠٢	عائدة لمساهمي الشركة الأم: الربح الأساسي / (الخسارة الأساسية) للسهم (درهم)
٠,٠٢٧	٠,٠٠٣	(٠,٠١٢)	٠,٠٠١	الربح المخفف / (الخسارة المخففة) للسهم (درهم)

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

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٩	٥٩	النقد في الصندوق
٣٤١,٤٧٠	٤١٨,٧٧٦	الأرصدة لدى البنوك
٢٧٨,٩٧٣	٢٧٤,٢٨٤	ودائع لدى البنوك
٦٢٠,٥٠٢	٦٩٣,١١٩	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	ناقصاً: الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة
(٢٤٧,٣٠١)	(٢٤١,٦٧٦)	وديعة قانونية بدون تاريخ استحقاق
٣٣٨,٢٠١	٤١٦,٤٤٣	نقد مقيد
		النقدية وشبه النقدية

٤-١ تمثل الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة مبلغ ٣٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٣٥ مليون درهم) مودعة لدى أحد البنوك المحلية وتحت رهن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للوائح المصرف المركزي للترخيص.

٤-٢ في نهاية الفترة، أدرجت المجموعة مبلغ ٢٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٤٧ 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 - الاستثمارات المتوفرة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
<u>٧,٧٠٩</u>	<u>٧,٦٨٨</u>

الأسهم

إن جميع الاستثمارات المتوفرة للبيع محتفظ بها خارج الإمارات العربية المتحدة.

إن جميع الاستثمارات المتوفرة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها ضمن فئة المستوى ٣ لتسلسل القيمة العادلة. 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
٧,٦٨٨	٨,١٢٩
-	(٤٠٠)
-	٥٧٠
<u>٢١</u>	<u>(٦١١)</u>
<u>٧,٧٠٩</u>	<u>٧,٦٨٨</u>

الرصيد في ١ يناير
صافي التغيرات في القيمة العادلة
الإضافات خلال الفترة/السنة
فرق تحويل العملات الأجنبية

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

أملك 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 ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
٣٢٢,٨١٨	٣٢٢,٨١٨
-	-
<u>٣٢٢,٨١٨</u>	<u>٣٢٢,٨١٨</u>

في ١ يناير
أرباح القيمة العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية

هذه تمثل دفعات مقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على الوحدات في اثنتين من مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. تأخر كل من المشروعين عدة سنوات ولا يزال تاريخ الانتهاء غير مؤكد. لجأت المجموعة إلى التحكيم القضائي لتسهيل استرداد دفعات مقدماً بمبلغ ٣٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٣٢٣ مليون درهم)، وتعتقد الإدارة بأنه لن يكون لها تأثير سلبي على القيمة المدرجة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في نهاية السنة. لم تحصل المجموعة بعد على سندات ملكية هذه العقارات والتزمت بدفع مبلغ إضافي قدره ٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٣ مليون درهم) حسب الاتفاقيات مع بائع أحد المشاريع العقارية.

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

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

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

تشتمل الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية على مبلغ ٣٠ مليون درهم بموجب الاستصناع مع مؤسسة مالية مدرج بالتكلفة لأن هناك عدم تأكد على إنجاز المشروع من قبل المطور. كما يتم تسجيل المطلوبات المعنية بمبلغ ٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٣٩ مليون درهم) في البيانات المالية. بموجب شروط الاستصناع، ليس لدى المجموعة أي التزام لسداد تمويل الاستصناع الخاص ببند الموجودات حتى اكتمال الإنشاء.

٧- العقارات الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
١,٦٢٣,٠٩٦	١,٧٠١,٩٢٠
٤٨,٤٨٢	٧٣,٢٩٩
(١٦,٨٥٠)	(٧,٥٧١)
١١,٠٣١	١٨,٠٧٠
<u>٦,٩٨٦</u>	<u>(١٦٢,٦٢٢)</u>
<u>١,٦٧٢,٧٤٥</u>	<u>١,٦٢٣,٠٩٦</u>

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة/السنة
استبعاد خلال الفترة/السنة
أرباح القيمة العادلة عن عقارات استثمارية
تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

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 ٢٠١٧ على قطعة أرض ووحدة سكنية في مصر مملوكة من قبل إحدى الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ١٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١٤٨ مليون درهم). وتقع جميع العقارات الاستثمارية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تتضمن القيم المدرجة أرباح تحويل العملات الأجنبية للفترة بمبلغ ٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - خسائر سنة كاملة بمبلغ ١٦٣ 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 الجوهريّة/(النقص الجوهري) في قيمة الإيجار المقدرة في السوق سوف يؤدي إلى ارتفاع/(انخفاض) جوهري في القيمة العادلة للعقارات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، فإن العقارات الاستثمارية التي لها قيمة عادلة بمبلغ ٨٩٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٨٧٢ مليون درهم) تم رهنها/ تخصيصها لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٧,١١٢	٣٠,١٥٩	دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية
(٨,٩٩٠)	(٧,٧٩٩)	مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليلات) تنتج دخل إيجار
١٨,١٢٢	٢٢,٣٦٠	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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
٢٢٠,٦٧٩	٣٨٦,٤١٨
(١٣,٨٨٦)	(١٩٦,١١٧)
١٣,٢٣٠	٣٠,٣٧٨
<u>٢٢٠,٠٢٣</u>	<u>٢٢٠,٦٧٩</u>

في ١ يناير
تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
إضافات لتكاليف الإنشاء المتكبدة

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 ذ.م.م، منشأة تحت السيطرة المشتركة لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. لدى المجموعة حصة بنسبة ٥٠٪ في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمشروع المشترك ووفقاً لذلك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ تعتبر عملية تحت السيطرة المشتركة. وبما أن الأرض هي قيد التطوير ويهدف بيعها في السوق، تم التعامل معها كعقار قيد التطوير مع تكلفة أولية تساوي قيمته العادلة عند التحويل من محفظة الاستثمارات العقارية بمبلغ ٣٣٠ مليون درهم. إن المصاريف اللاحقة لتطوير الأرض لإعادة بيعها يتم إدراجها في تكلفة العقار. إن النقد المتبقي الذي يحتفظ به المشروع المشترك مقيد، نظراً لأنه التزم تعاقدية لتطوير الأراضي بموجب اتفاقية مشروع مشترك. إن حصة المجموعة من هذا الرصيد النقدي المقيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ هو مبلغ ٢٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٤٧ 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 ٢٠١٧، 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
٢٢٠,٠٢٣	٢٢٠,٦٧٩
٢٤١,٦٧٦	٢٤٧,٣٠١
٣٨,٣٠٥	١١٠,٨٧٠
(٣,٤٤٠)	(٢,٧١٣)
<u>٤٩٦,٥٦٤</u>	<u>٥٧٦,١٣٧</u>

عقارات قيد التطوير
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
موجودات أخرى - مدينة
دخل مؤجل ومطلوبات أخرى

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 ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٣١١,٧٤٢	٣٢,٩٤٣	بيع عقارات قيد التطوير
(١٤١,٢٣٨)	(١٣,٨٨٦)	تكلفة بيع عقارات قيد التطوير
(١٦,٦٢٩)	(١,٣٥٢)	مصاريف تشغيلية
٩٨٤	٢,٧٢٢	دخل على الودائع
<u>١٥٤,٨٥٩</u>	<u>٢٠,٤٢٧</u>	أرباح الفترة

تتألف الإيرادات للفترة من مبلغ ٩ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٢٦٦ مليون درهم) وذلك عقب استيفاء التزامات تحويل السيطرة على أداء الأرض ومبلغ ٢٤ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٤٦ مليون درهم) مقابل استمرار استيفاء التزامات أداء تطوير البنية التحتية. 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 ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	نسبة الأرباح	
٢٢٩,٢٩٦	٢٢٩,٢٩٦	%٢	المرابحة
١٩٩,٦٩٥	١٩٩,٦٩٥	%٤	الوكالة
٤٥٧,٧٢٢	٤٥٧,٧٢٢	%٤	أخرى
٤,٤٣٩,٠١٥	٤,٤٣٩,٠١٥	%٢	سعر الشراء المستحق الدفع
٥,٣٢٥,٧٢٨	٥,٣٢٥,٧٢٨		
<u>(٦٤٣,٧٠٤)</u>	<u>(٥٨٩,٢٠٢)</u>		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٩-١)
<u>٤,٦٨٢,٠٢٤</u>	<u>٤,٧٣٦,٥٢٦</u>		

يتم تأمين الودائع الاستثمارية المعاد هيكلتها والتمويل الإسلامي الآخر مقابل التنازل عن وهرن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاحات ٧ و ٨) والتنازل عن التأمين، وهرن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحفظات 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 ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٥٤,١٣٤	٦٤٣,٧٠٤	في ١ يناير
(١١٠,٤٣٠)	(٥٤,٥٠٢)	إطفاء المبالغ المحملة للفترة/للسنة
<u>٦٤٣,٧٠٤</u>	<u>٥٨٩,٢٠٢</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 ٥,٣٢٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - 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 ٢٠١٧ بلغت ٣٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٦٧ مليون درهم) ينتج عنه أرباح القيمة العادلة المتبقية بمبلغ ٥٨٩ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦٤٤ 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 يندرج تحت تعريف الفائض المحدد في بنود الاتفاقية، والمعدل لاحقاً في ديسمبر ٢٠١٦، بناءً على تقييم المركز النقدي للمجموعة كل ٦ أشهر. تم إجراء أول تقييم في ديسمبر ٢٠١٤ و قد أدى إلى السداد المبكر للالتزام إلى الممولين بمبلغ ٩٤٤ مليون درهم وهو ما يمثل دفعة مقدمة من ٢٢ أقساط شهرية مجدولة مستقبلية.

في إطار آلية السداد النقدي تم تنفيذ التقييم الثاني بناءً على الوضع النقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، ونتيجة لذلك هناك دفعة مقدمة بمبلغ ٥٥٨ مليون درهم تمثل ١٣ قسطاً شهرياً مجدولاً في المستقبل حتى أكتوبر ٢٠١٧، تم دفعها في ١٦ يوليو ٢٠١٥.

تم إجراء التقييم الثالث على أساس الوضع النقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبالتالي فإن دفعة مقدمة بمبلغ ١٣٧ مليون درهم تمثل قسطين شهريين حتى ديسمبر ٢٠١٧ تم دفعها في ٢٥ يناير ٢٠١٦. تم إجراء التقييم الرابع على أساس الوضع النقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وبالتالي فإن دفعة مقدمة بمبلغ ١٣٧ مليون درهم تمثل قسطين شهريين مجدولين في المستقبل حتى فبراير ٢٠١٨ تم دفعها في ٢٥ يوليو ٢٠١٦.

في ديسمبر ٢٠١٦، اتفقت شركة أملك مع الممولين لديها على التنازل عن عدد من الشروط المقيدة، والتي تضمنت تعديلات لبعض القيود للسماح لسجل الرهن للشركة بالحفاظ عليه ضمن أعلى المستويات المتوقعة وجمع الأموال بموجب معايير معينة متفق عليها مسبقاً، وإزالة القيود المفروضة على بدء المشروعات. لا تؤثر الشروط الجديدة على فترة السداد أو المبالغ أو دفعات الأرباح للممولين.

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 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				

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	استثمارات تمويل شركات وأخرى ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل عقاري ألف درهم	
٤٥١,٥٨٣	٨,٢٨٨	٣٢٧,٦٩٥	١١٥,٦٠٠	الدخل التشغيلي
(٢٩,٧٢٢)	(٢٦٨)	(٢,٠٧٢)	(٢٧,٣٨٢)	عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة
(٥٧,٥٦٩)	(٥,٠٧٢)	(٢١,٩٣٤)	(٣٠,٥٦٣)	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية
(٨٤,٦٧٠)	(٦,٢٧٦)	(٣٤,١٣٢)	(٤٤,٢٦٢)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)
(١٤١,٢٣٨)	-	(١٤١,٢٣٨)	-	تكلفة بيع العقارات قيد التطوير
١٣,٨٠٩	١٣,٨٠٩	-	-	الحصة من نتائج شركة شقيقة
(٦٤,٧٥٥)	(٧,٦٧٠)	(٢٣,٨٥١)	(٣٣,٢٣٤)	التوزيعات على الممولين/المستثمرين
٨٧,٤٣٨	٢,٨١١	١٠٤,٤٦٨	(١٩,٨٤١)	النتائج القطاعية
(٢,٠٥٨)				الحصص غير المسيطرة
٨٥,٣٨٠				

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 ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة):

تمويل عقاري ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	استثمارات شركات وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤,٢٠٠,٤٤٥	١,٩٥٥,٦٧٣	٤٠٣,٧٩٠	٦,٥٥٩,٩٠٨
١,٧٨١,٤٠٥	٢,٧٢٦,٤٤٠	٤١٩,٠٣٨	٤,٩٢٦,٨٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة):

تمويل عقاري ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	استثمارات شركات وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤,٠٩٨,٠٤٤	١,٩٨٩,٢٢٢	٤٠٥,٤٠٢	٦,٤٩٢,٦٦٨
١,٧١٩,٢٦١	٢,٧٣٩,٩٥٤	٤٢١,٧٦١	٤,٨٨٠,٩٧٦

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعادة تصنيف المطلوبات القطاعية من التمويل العقاري إلى الاستثمار العقاري مع إعادة تصنيف ذات صلة بالتوزيعات على المودعين والمصاريف الأخرى بين القطاعات.

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 ٢٠١٧ (غير مدققة):

شركات شقيقة ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	-	-	١٨,٦٠٣	١٨,٦٠٣
-	-	٢١,٤٥٥	١٢,١٢٣	٣٣,٥٧٨
-	-	-	٧,٢٤٩	٧,٢٤٩
-	١٣٠,٢٢١	-	١,٠٤٢,٠٨٥	١,١٧٢,٣٠٦
-	-	-	٧٠٣	٧٠٣
-	٤٣	-	٨٠٢	٨٤٥

النقد والأرصدة لدى البنوك
 الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
 استثمارات متوفرة للبيع
 الودائع الاستثمارية
 موجودات أخرى
 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 ٢٠١٦ (مدققة):

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	شركات شقيقة ألف درهم	
١٤,٩٥٧	١٤,٩٥٧	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
٣١,١٧٠	١٣,٣٠١	١٧,٨٦٩	-	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧,٢٤٩	٧,٢٤٩	-	-	-	استثمارات متوفرة للبيع
١,١٧٢,٣٠٦	١,٠٤٢,٠٨٥	-	١٣٠,٢٢١	-	الودائع الاستثمارية
٧٧٤	٧٠٣	-	-	٧١	موجودات أخرى
٩١١	٨٦٠	-	٥١	-	مطلوبات أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	شركات شقيقة ألف درهم	
٦٧٨	٣٧٨	٣٠٠	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٠,١٢٠	٨,٩٩٦	-	١,١٢٤	-	توزيعات للممولين/ للمستثمرين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٩,٨٢٧	٧,٧٠٩	رواتب ومزايا أخرى
-	٣٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩,٨٢٧</u>	<u>٨,٠٠٩</u>	

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 ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٢٤٦,٧٢٢	٣٠٠,٥٠٩	١-١٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢-١٢	التزامات بخصوص الدفعات المقدمة للعقارات الاستثمارية
٦٧,٩٢٣	٥٠,٠٠٦	٣-١٢	التزامات بخصوص عقارات استثمارية
٥,٣٥٠	١,٩٩٢	٤-١٢	التزامات مقابل مصاريف رأسمالية
١٤,٢٥٥	٧,٧٣٣	٥-١٢	التزامات مقابل عقارات قيد التطوير
<u>٣٥٧,٥٠١</u>	<u>٣٨٣,٤٩١</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 البائعين بخصوص مشتريات العقارات.

٣-١٢ هذه تمثل التزامات تجاه المطورين العقاريين فيما يتعلق بتطوير العقارات الاستثمارية.

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

٥-١٢ إن مصاريف رأس المال المتعلقة بالعقارات قيد التطوير المتعاقد عليها ولكن لم يتم تكوين مخصص لها.

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 إتخذتها الأطراف المقابلة، باستثناء قضايا تم تكوين مخصص مقابلها بمبلغ ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤ مليون درهم).

ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة خاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٣,٥٠ مليون درهم). إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتي تخضع للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، تمت الموافقة عليها بمبلغ ٢,٢٥ مليون درهم في الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧ وتم دفعها خلال ربع السنة المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

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. يستثني الجدول أيضاً التأثير المحتمل لأية متطلبات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد النقدي بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود من دون فترة استحقاق ألف درهم	الإجمالي 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								
النقد والأرصدة لدى البنوك	٤١٦,٤٤٣	-	-	٣٥,٠٠٠	٦٩٣,١١٩	-	-	-
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦٧٢,٧٦٠	٨١,٥٢٦	٩٦,٩٢٢	-	٣,٢٤٥,٣١٧	-	-	-
استثمارات متوفرة للبيع	-	-	-	٧,٧٠٩	٧,٧٠٩	-	-	-
دفعات مقدماً عن عقارات استثمارية	-	-	-	-	٣٢٢,٨١٨	-	-	-
عقارات استثمارية	-	-	-	-	١,٦٧٢,٧٤٥	-	-	-
عقارات قيد التطوير	-	-	-	-	٢٢٠,٠٢٣	-	-	-
استثمار في شركة شقيقة	-	-	-	-	٢٨٨,٠٥٩	-	-	-
موجودات أخرى	٣٧,٦٨٠	٤٦	١٦	٢٨٨,٠٥٩	٩٠,٠٧٦	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٠,٠٤٢	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,١٢٦,٨٨٣	٨١,٥٧٢	٩٦,٩٣٨	٣٥٠,٨١٠	٦,٥٥٩,٩٠٨			
المطلوبات								
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	-	-	-	-	٤,٧٣٦,٥٢٦	-	-	-
تمويل إسلامي لأجل	٩٤٨	٩٤٩	١,٨٩٨	٣,٧٩٥	٦٢,٥٧٤	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	٦,٤٢٥	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠٨,١٩٧	٣,٢٤٨	٥,٨٨٢	٤,٠٣١	١٢١,٣٥٨	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١٠٩,١٤٥	٤,١٩٧	٧,٧٨٠	٢,٤٧٢,٤٧٨	٤,٩٢٦,٨٨٣			
التزامات								
صافي فجوة السيولة	٦٧٨,٨٧٠	٦٧,٤٩٢	٨٥,٥٥٨	٨٣١,٩٢٠	١,٢٤٩,٦٩٠	٣٤٤,٣٨٥	٩٠١,٣٩١	(٨٢٨,٠٠٦)
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٦٧٨,٨٧٠	٧٤٦,٣٦٢	٨٣١,٩٢٠	٣,٩١٤	١,٢٤٩,٦٩٠	١,٢٤٩,٦٩٠	٩٠٥,٣٠٥	٣,٩١٤

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 ٢٠١٦							
	حتى سنة واحدة		١ إلى ٥ سنوات	المجموع حتى سنة واحدة	٦ أشهر إلى سنة واحدة		أقل من ٣ أشهر
	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر			ألف درهم	ألف درهم	
الإجمالي ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى البنوك	٣٣٨,٢٠٢	-	-	٣٣٨,٢٠٢	-	-	٣٣٨,٢٠٢
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٦٠٧,٣٢٣	٦٧,٤٨٠	٨٨٦,٥٩٦	٧٧١,٤٩٠	٩٦,٦٨٧	٩٦,٦٨٧	٦٠٧,٣٢٣
استثمارات متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
دفعات مقدماً عن عقارات استثمارية	-	-	٢٩٢,٧٨٢	٣٠,٠٣٦	-	-	-
عقارات استثمارية	-	-	١,٤٧٥,٤١٩	١٤٧,٦٧٧	-	-	-
عقارات قيد التطوير	-	-	-	٢٢٠,٦٧٩	-	-	-
استثمار في شركة شقيقة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٧,٢٩٤	١١٣	١٢٠,٢٤٩	٤٢,١٠١	٢٤,٦٩٤	١١٣	١٧,٢٩٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٩٦٢,٨١٩	٦٧,٥٩٣	٣,٣٢٩,٨٢٦	١,١٥١,٧٩٣	١٢١,٣٨١	٦٧,٥٩٣	٩٦٢,٨١٩
المطلوبات							
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	-	-	٢,٤٣٣,٠٢٥	٢,٢٤٨,٩٩٩	-	-	-
تمويل إسلامي لأجل	٧١٢	٧١٢	٤٠,٦٠٨	١٤,٢٤٧	٢,٨٤٩	١,٤٢٥	٧١٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١١٧,٥٣١	٤,٤٥٦	-	٢,٧١٣	١٣٢,٣٧٨	١٠,٣٩١	١١٧,٥٣١
إجمالي المطلوبات	١١٨,٢٤٣	٥,١٦٨	٢,٤٧٣,٦٣٣	٢,٢٦٥,٩٥٩	١١,٨١٦	٥,١٦٨	١١٨,٢٤٣
التزامات	٢٥٣,٥٩٥	٣٧,٨٠٨	-	٤٠,٧٦٤	٣١٦,٧٣٧	٢٥,٣٣٤	٢٥٣,٥٩٥
صافي فجوة السيولة	٥٩٠,٩٨١	٢٤,٦١٧	٨٥٦,١٩٣	(٦٥٤,١٨٦)	٨٤,٢٣١	٢٤,٦١٧	٥٩٠,٩٨١
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٥٩٠,٩٨١	٦١٥,٥٩٨	٩٠١,٨٣٦	٤٥,٦٤٣	٦٩٩,٨٢٩	٦٩٩,٨٢٩	٥٩٠,٩٨١