

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

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٢٢ ٩٧١٤
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٢٢ ٩٧١٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

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



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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة أمالك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والبيانات المالية الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة، مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل. تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

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

عن إرنست و يونغ

موقعة من قبل:

أنثوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد : ٦٨٧

١٤ مايو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ايضاح	
٤٥,٧١٤	٤٠,٥١٧		دخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٥٤٣	١,٩٢٠		دخل الرسوم
١,٦٣٩	٢,٤٢١		دخل من الودائع
١٤,٩٢٨	١٥,٣٨٣		دخل إيجار
٢٢,٥٧٨	٦,٥٩٨	٨	بيع عقارات قيد التطوير
-	٢٤,٠٧٧	٧	أرباح القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٨,١٢٩	٦,٦١٧		دخل آخر
٩٤,٥٣١	٩٧,٥٣٣		
٦,١٥٧	(١,٨٧٩)		(الانخفاض في قيمة) / عكس الانخفاض في قيمة:
٢٢٢	(١٤٥)		- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
			- موجودات أخرى
(٢٧,٤١٥)	(٣٤,٣٥٠)	٩	إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية
(٢٩,٥٣٤)	(٢٩,٨٢٥)		مصاريف تشغيلية
(١٠,٣١٠)	(٢,٩٧١)	٨	تكلفة بيع عقارات قيد التطوير
٤,٤١٢	٦,٠٧٢		حصة من نتائج شركة شقيقة
٣٨,٠٦٣	٣٤,٤٣٥		الأرباح قبل التوزيعات على الممولين/المستثمرين
(٣٠,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٣)		توزيعات على الممولين/المستثمرين
٧,٤٥٦	٦,٨٣٢		أرباح الفترة
			العائدة إلى:
٥,٥٦٢	٥,٨٦٩		مساهمي الشركة الأم
١,٨٩٤	٩٦٣		حصص غير مسيطرة
٧,٤٥٦	٦,٨٣٢		
			ربح السهم العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	٣	الربح الأساسي للسهم (درهم)
٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	٣	الربح المخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٥٦	٦,٨٣٢	أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح / الخسائر في الفترات اللاحقة:
٧,٣٦٥	٢,٣١٩	فروقات صرف من تحويل عملات العمليات الأجنبية
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح / الخسائر في الفترات اللاحقة:
-	(٤٦٧)	صافي الخسائر غير المحققة على الأوراق المالية الاستثمارية
٧,٣٦٥	١,٨٥٢	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٤,٨٢١	٨,٦٨٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١٢,٩٢٧	٧,٧٢١	مساهمي الشركة الأم
١,٨٩٤	٩٦٣	الحصص غير المسيطرة
١٤,٨٢١	٨,٦٨٤	

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٦٧٣,٠١٥	٥٣٦,٩٢٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٨٤,٩٨٣	٢,٥٣٠,٨٠٥		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٢,٣٨٧	١١,٩٢٦	٥	أوراق مالية استثمارية
٣٢٢,٨١٨	٣٢٢,٨١٨	٦	دفعات مقدمة عن العقارات الاستثمارية
١,٨٢١,٠٦٤	١,٩٢٦,٣٩٤	٧	عقارات استثمارية
٢١٢,٨٤٩	٢١٢,١٩٩	٨	عقارات قيد التطوير
٣٠٢,٥٦٧	٣٠٨,٦٣٩		استثمار في شركة شقيقة
١٣٢,٤٨٩	٨٤,٣٥٩		موجودات أخرى
١٧,٠٧٢	١٦,٠٧٢		موجودات ثابتة
<u>٦,٥٧٩,٢٤٤</u>	<u>٥,٩٥٠,١٣٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٧٩٢,٠٣٧	٤,١٤٢,٢٩٣	٩	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦٦,١٣٦	٦٩,٢٤٥		تمويل إسلامي لأجل
٦,٥٥١	٦,٢٩٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٦١٢	١٦٣,٨١٢		مطلوبات أخرى
<u>٥,٠٠٨,٣٣٦</u>	<u>٤,٣٨١,٦٤٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		أسهم خزانة
١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠		احتياطي قانوني
١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠		احتياطي عام
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		احتياطي خاص
٢١٥,٤٧٢	٢١٥,٤٧٢		أداة المضاربة
٨١٠,٠٨٨	٨١٠,٠٨٨		احتياطي أداة المضاربة
٦٩٨	٢٣١		تغيرات مترجمة في القيمة العادلة
(٣٢٣,٥٩٥)	(٣٢١,٢٧٦)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
	٤,٣١٦		الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة
(١,٠١١,١٩٣)	(١,٠٠٥,٣٢٤)		خسائر مترجمة
١,٤٤٢,٩٨٧	١,٤٥٥,٠٢٤		
١٢٧,٩٢١	١١٣,٤٦٥		
<u>١,٥٧٠,٩٠٨</u>	<u>١,٥٦٨,٤٨٩</u>		الحصص غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
<u>٦,٥٧٩,٢٤٤</u>	<u>٥,٩٥٠,١٣٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:

العضو المنتدب والمدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
٧,٤٥٦	٦,٨٣٢	التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
١,٢٤٧	١,١٧٥	الحصة من نتائج شركة شقيقة
(٤,٤١٢)	(٦,٠٧٢)	الانخفاض / (عكس الانخفاض) في قيمة الموجودات
		التمويلية الإسلامية والاستثمارية
(٦,١٥٧)	١,٨٧٩	الانخفاض / (عكس الانخفاض) في قيمة الموجودات الأخرى
(٢٢٢)	١٤٥	أرباح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
-	(٢٤,٠٧٧)	إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية
٢٧,٤١٥	٣٤,٣٥٠	توزيعات على الممولين / المستثمرين
٣٠,٦٠٧	٢٧,٦٠٣	دخل من الودائع
(١,٦٣٩)	(٢,٤٢١)	أرباح من بيع العقارات الاستثمارية
-	(١,٩١٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٨	٢٠٨	
٥٤,٦٢٣	٣٧,٧٠٥	
		التغيرات في رأس المال العامل:
٤٠,٦٧٠	(١٢١,٢٦٢)	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٩,٦٧٧	٤٧,٩٨٥	موجودات أخرى
٣,٨٣٩	٢١,١٢٤	مطلوبات أخرى
		النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
١٣٨,٨٠٩	(١٤,٤٤٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥٢)	(٤٦٢)	
١٣٨,٧٥٧	(١٤,٩١٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		إيداع وودائع وكالة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	مبالغ محصلة من وودائع وكالة
٤٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	نقص في العقارات الاستثمارية
٤,٨٠٠	٢,٠٥٥	زيادة في العقارات الاستثمارية
(٩,٤٤٧)	(١,٥٣٩)	نقص في العقارات قيد التطوير
٤٤٢	٦٥٠	حركة في النقد المقيد
٤٣,٣٥٧	(١٣,١٧٨)	شراء موجودات ثابتة
(٢٨)	(١٧٠)	دخل من الودائع
١,٦٣٩	٢,٤٢١	
(٥٩,٢٣٧)	٥٩٠,٢٣٩	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		استلام تمويل إسلامي طويل الأجل
٩٣٨	٣,٩٥٨	دفعات إلى الحصة غير المسيطرة
-	(١٥,٤١٩)	ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى
(٢٩,٩١٦)	(٧١٣,٧٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨,٩٧٨)	(٧٢٥,٢٥٣)	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٠,٥٤٢	(١٤٩,٩٢٤)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٧٧٣	٦٥٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٣٨,٢٠١	٤٣٢,٥٦٢	
٣٩٠,٥١٦	٢٨٣,٢٩٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية
 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

العائدة إلى مساهمي الشركة الأم														
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي أداة المضاربة	أداة مضاربة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	برنامج خيار الأسهم للموظفين	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٧٠,٩٠٨	١٢٧,٩٢١	١,٤٤٢,٩٨٧	(١,٠١١,١٩٣)	-	(٣٢٣,٥٩٥)	٦٩٨	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٣١٦	-	٤,٣١٦	-	٤,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٣-٢)
١,٥٧٥,٢٢٤	١٢٧,٩٢١	١,٤٤٧,٣٠٣	(١,٠١١,١٩٣)	٤,٣١٦	(٣٢٣,٥٩٥)	٦٩٨	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد المعاد إدراجه في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٨٣٢	٩٦٣	٥,٨٦٩	٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
١,٨٥٢	-	١,٨٥٢	-	-	٢,٣١٩	(٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٨,٦٨٤	٩٦٣	٧,٧٢١	٥,٨٦٩	-	٢,٣١٩	(٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٥,٤١٩)	(١٥,٤١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأموال المدفوعة لمالك المشروع*
١,٥٦٨,٤٨٩	١١٣,٤٦٥	١,٤٥٥,٠٢٤	(١,٠٠٥,٣٢٤)	٤,٣١٦	(٣٢١,٢٧٦)	٢٣١	٨١٠,٠٨٨	٢١٥,٤٧٢	٩٩,٢٦٥	١٢٢,٦٥٠	١٢٢,٦٥٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

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

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (تتمة)
 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										رأس المال ألف درهم	٢٠١٧	
		الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الاحتياطي العام للانخفاض في القيمة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي أداة المضاربة ألف درهم	أداة مضاربة ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم			برنامج خيار الأسهم للموظفين ألف درهم
١,٦١١,٦٩٢	١١٩,١٣٦	١,٤٩٢,٥٥٦	(١,٠١٦,٠٨٨)	-	(٣٣٤,٦٩١)	١,٦٦٣	٨٦٨,٩٤٧	٢٣١,١٢٨	٩٩,٢٦٥	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٧,٤٥٦	١,٨٩٤	٥,٥٦٢	٥,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٧,٣٦٥	-	٧,٣٦٥	-	-	٧,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٤,٨٢١	١,٨٩٤	١٢,٩٢٧	٥,٥٦٢	-	٧,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٦٢٦,٥١٣	١٢١,٠٣٠	١,٥٠٥,٤٨٣	(١,٠١٠,٥٢٦)	-	(٣٢٧,٣٢٦)	١,٦٦٣	٨٦٨,٩٤٧	٢٣١,١٢٨	٩٩,٢٦٥	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١ - الأنشطة

تأسست أملك للتمويل ش.م.ع ("الشركة") في دبي، الإمارات العربية المتحدة، بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٠ كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة. أثناء الاجتماع العادي للمساهمين الذي عقد في ٩ مارس ٢٠٠٤، تقرر تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٦، ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

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

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

٢ - السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأملك للتمويل ش.م.ع ("المجموعة") وفقاً للمعيار 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 ٢٠١٧. إن اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٨ باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٢-٢. 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 ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٢-٢ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

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

فيما يلي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي اتبعتها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي التعديلات المتعلقة بالبيانات المالية للمجموعة:

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

إعادة تصنيف:

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

التوقف عن التثبيت:

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

(٢) الانخفاض في القيمة

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(٢) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المالية:

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

المشطوبات:

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

(٣) التحول

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

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

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(٣) التحول (تتمة)

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

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

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

الأدوات المالية - الإفصاحات (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧)
 سوف نقوم بتعديل الإفصاحات لعام ٢٠١٨ لتشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مثل فئات التصنيف الجديدة ونموذج انخفاض القيمة المؤلف من ثلاث مراحل وأحكام التحول.

تحويل العقارات الاستثمارية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠
 توضح هذه التعديلات متى يتعين على المنشأة تحويل أحد العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو قيد التطوير، إلى أو من العقارات الاستثمارية. وتشير هذه التعديلات إلى أن التغيير في الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف العقار الاستثماري ويكون هناك دليل على تغيير الاستخدام. وإن مجرد التغيير في نية الإدارة بشأن استخدام العقار لا يعد دليلاً على تغيير الاستخدام. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

تقديرنا لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ هو تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً وبأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

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

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

تعريف التعثر:

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

الحوكمة:

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

٢-٣ إدارة المخاطر

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

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

مخصص الانخفاض في القيمة

تبين الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية نتيجة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والتزامات غير قابلة للإلغاء

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٧٥,٢٦٢	٦٣٧,١٠٩	الرصيد في يناير (وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٩) تغطية الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *
-	(٤,٣١٦)	
٦٧٥,٢٦٢	٦٣٢,٧٩٣	الرصيد في يناير (التعديل الافتتاحي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) مخصص الانخفاض في القيمة الذي تم خلال الفترة شطب الاحتياطي/ الاسترداد التي تمت خلال الفترة المبالغ المشطوبة خلال الفترة صرف العملات والتعديلات الأخرى
(١٣,٩٤٢)	(٥,١١٦)	
(١,٧١٨)	(٩٦١)	
٥,٧٨٩	٧,٩٥٦	
(٥,٥١١)	(٨,٨٠٠)	
<u>٦٥٩,٨٨٠</u>	<u>٦٢٥,٨٧٢</u>	

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

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٥٦٢	٥,٨٦٩	الأرباح للفترة العائدة لمساهمي الشركة الأم (ألف درهم)
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالألف) *
١,٦٤٧,٢٢٥	١,٥١١,٨٥٧	تأثير التخفيف: أداة المضاربة
٣,١٢٢,٢٢٥	٢,٩٨٦,٨٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	عائدة لمساهمي الشركة الأم: الربح الأساسي للسهم (درهم)
٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	الربح المخفف للسهم (درهم)

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

٤- النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٩	٥٨	النقد في الصندوق
٤٣٥,٨٣٩	٢٨٥,٩٤٢	الأرصدة لدى البنوك
٢٣٧,١١٧	٢٥٠,٩٢٤	ودائع لدى البنوك
٦٧٣,٠١٥	٥٣٦,٩٢٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	ناقصاً: نقد مقيد وودائع
(٢٠٥,٤٥٣)	(٢١٨,٦٣١)	وديعة قانونية بدون تاريخ استحقاق (إيضاح ٤-١) (إيضاح ٤-٢) نقد مقيد
٤٣٢,٥٦٢	٢٨٣,٢٩٣	النقدية وشبه النقدية

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

٤-٢ في الربع الأول، أدرجت المجموعة مبلغ ٢١٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠٥ مليون درهم) من النقد المقيد. وهذا يمثل حصة المجموعة من النقد المحتفظ به وتحت سيطرة مشروع مشترك (إيضاح ٨).

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الأوراق المالية الاستثمارية

المجموع		دولية		ل.ع.م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
-	١١,٩٢٦	-	٧,٧٢٢	-	٤,٢٠٤
١٢,٣٨٧	-	١٢,٣٨٧	-	-	-

الأسهم (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى)

الأسهم (متوفرة للبيع)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٢٢	-	٤,٢٠٤	١١,٩٢٦
٧,٧٢٢	-	٤,٢٠٤	١١,٩٢٦

الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

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

الأسهم (متوفرة للبيع)

لم تكن هناك تحويلات للأوراق المالية في فئات المستوى الأول والثاني لتسلسل القيمة العادلة في الفترة الحالية والفترة السابقة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧,٦٨٨	٧,٧١٧
٢٩	٥
٧,٧١٧	٧,٧٢٢

الرصيد في ١ يناير
حركة صرف العملات الأجنبية

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٦ - الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية

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

هذه تمثل دفعات مقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على الوحدات في 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 في ٢٠١٣ بمطور واحد لتسهيل استرداد دفعات مقدماً بمبلغ ٧٨٠ مليون درهم وبقيمة دفترية بمبلغ ٢٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٩٣ مليون درهم)، وتعتقد الإدارة بأنه لن يكون لها تأثير سلبي على القيمة المدرجة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في نهاية الفترة. (انظر إيضاح ١٢).

الدفعات مقدماً عن العقارات الاستثمارية تتضمن ٣٠ مليون درهم بموجب الاستصناع مع مؤسسة مالية مدرجة بالتكلفة حيث أن هناك شكوك كبيرة حول ما إذا كان المشروع سينتهي من قبل المطور. كما إن المطلوبات المرتبطة بمبلغ ٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٩ مليون درهم) مسجلة في البيانات المالية. بموجب شروط الاستصناع، ليس لدى المجموعة أي التزام لسداد تمويل الاستصناع الخاص ببند الموجودات حتى اكتمال الإنشاء. لم تحصل المجموعة بعد على ملكية للعقارات وملترمة بدفع مبلغ إضافي قدره ٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣ مليون درهم) وفقاً للاتفاقية المبرمة مع بائع أحد المشاريع العقارية.

٧ - العقارات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٦٢٣,٠٩٦	١,٨٢١,٠٦٤	في ١ يناير
١٤٣,١٠٩	٩٥,١٥٩	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢٤,٢٨٢)	(١٥,٨٧٩)	استبعاد خلال الفترة/السنة
٦٩,٥٣٠	٢٤,٠٧٧	أرباح القيمة العادلة عن عقارات استثمارية
٩,٦١١	١,٩٧٣	تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية
<u>١,٨٢١,٠٦٤</u>	<u>١,٩٢٦,٣٩٤</u>	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧- العقارات الاستثمارية (تمة)

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ على قطعة أرض ووحدتان سكنية في مصر مملوكة من قبل الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ١٧٨ مليون درهم (٢٠١٧ - ١٦٩ مليون درهم). وتقع جميع العقارات الاستثمارية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تتضمن القيم المدرجة أرباح تحويل العملات الأجنبية بمبلغ ١,٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بمبلغ ١٠ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، فإن العقارات الاستثمارية التي لها قيمة عادلة بمبلغ ٩٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٩٨٥ مليون درهم) تم رهنها/ تخصيصها لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة.

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١٤,٩٢٨	١٥,٣٨٣	دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليلات) تنتج دخل إيجار
<u>(٣,٨٤٦)</u>	<u>(٤,٤٦٨)</u>	
<u>١١,٠٨٢</u>	<u>١٠,٩١٥</u>	الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٢٢٠,٦٧٩	٢١٢,٨٤٩
(٢١,٦٧٠)	(٢,٩٧١)
١٣,٨٤٠	٢,٣٢١
٢١٢,٨٤٩	٢١٢,١٩٩

في ١ يناير
تكلفة بيع عقارات 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 جاردينز ذ.م.م، منشأة تحت السيطرة المشتركة لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. لدى المجموعة حصة بنسبة ٥٠٪ في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمشروع المشترك ووفقاً لذلك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ تعتبر عملية تحت السيطرة المشتركة. وبما أن الأرض هي قيد التطوير وبهدف بيعها في السوق، تم التعامل معها كعقار قيد التطوير مع تكلفة أولية تساوي قيمته العادلة عند التحويل من محفظة الاستثمارات العقارية بمبلغ ٣٣٠ مليون درهم. إن 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ هو مبلغ ٢١٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠٥ مليون درهم).

دخل المشروع المشترك في اتفاقيات لبيع عدد من قطع الأراضي المقسمة في ند الحمر. تطبيقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، حدد المشروع المشترك التزامان من التزامات الأداء ضمن هذه الاتفاقيات لنقل السيطرة على الأراضي وتوفير البنية التحتية للأراضي.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، يتم تخصيص العقارات قيد التطوير كضمان لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)
٢١٢,٨٤٩	٢١٢,١٩٩
٢٠٥,٤٥٣	٢١٨,٦٣١
٨٥١	١,٤١٨
(١٠,٣٥٦)	(١٩,١١٩)
٤٠٨,٧٩٧	٤١٣,١٢٩

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٨- عقارات قيد التطوير (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢,٥٧٨	٦,٥٩٨	إيرادات
(١٠,٣١٠)	(٢,٩٧١)	تكلفة بيع عقارات قيد التطوير
(٩٢٨)	(٢٥٢)	مصاريف تشغيلية
١,٥٥٦	١,٨٦٥	دخل على الودائع
<u>١٢,٨٩٦</u>	<u>٥,٢٤٠</u>	أرباح الفترة

تتألف الإيرادات للفترة من مبلغ ٤ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٤ مليون درهم) وذلك عقب استيفاء التزامات تحويل السيطرة على أداء الأرض ومبلغ ٣ مليون درهم (٣١ مارس - ١٩ 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 ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	نسبة الأرباح	
٢٢٩,٢٩٦	٢٠٧,٢٢٨	٪٢	المرابحة
١٩٩,٦٩٥	١٢٨,٣٧٥	٪٤	الوكالة
٤٥٧,٧٢٢	٢٩٤,٢٥٠	٪٤	أخرى
٤,٤٣٩,٠١٥	٤,٠١١,٧٨١	٪٢	سعر الشراء المستحق الدفع
٥,٣٢٥,٧٢٨	٤,٦٤١,٦٣٤		
<u>(٥٣٣,٦٩١)</u>	<u>(٤٩٩,٣٤١)</u>		إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٩-١)
<u>٤,٧٩٢,٠٣٧</u>	<u>٤,١٤٢,٢٩٣</u>		

يتم تأمين الودائع الاستثمارية المعاد هيكلتها والتمويل الإسلامي الآخر مقابل التنازل عن ورهن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاحات ٧ و٨) والتنازل عن التأمين، ورهن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وضمانات الشركات من الشركات التابعة للمجموعة. إن الأوراق المالية المقدمة سيتم الاحتفاظ بها من قبل وكيل ضمان نيابة عن الممولين.

٩-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٤٣,٧٠٤	٥٣٣,٦٩١	الرصيد الافتتاحي
(١١٠,٠١٣)	(٣٤,٣٥٠)	إطفاء المبالغ المحملة للفترة/للسنة
<u>٥٣٣,٦٩١</u>	<u>٤٩٩,٣٤١</u>	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى (تتمة)

٩-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة (تتمة)

تم تغيير طبيعة ودائع الشركة جوهرياً نتيجة لإعادة الهيكلة في سنة ٢٠١٤، مما أدى إلى التزام ثابت يدفع إلى الممولين التجاريين ومقدمي دعم السيولة. إن القيمة الاسمية للالتزامات الثابتة المعاد هيكلتها في نهاية الفترة هي مبلغ ٤,٦٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٣٢٦ مليون درهم). وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبسبب التغيرات الجوهرية في شروط الودائع الاستثمارية من خلال إعادة الهيكلة، تم إجراء تقييم القيمة العادلة للالتزامات المعاد هيكلتها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتعاقد عليها. كما في ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤، تم تثبيت الالتزامات المعاد هيكلتها في البداية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي مما أدى إلى أرباح القيمة العادلة بمبلغ ٩١١ مليون درهم والتي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

تم احتساب تعديل القيمة العادلة باستخدام معدل خصم بنسبة ٥% على أساس توقع الإدارة لعائد السوق والمعدل حسب مخاطر محددة للمجموعة.

يجب قياس الالتزامات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل التمويل الفعلي. وبالتالي، فإن الأرباح الناتجة من التثبيت الأولي المسجلة سيتم عكسها بالكامل على مدى فترة ١٢ سنة للسداد، مع رسوم ناتجة في بيان الدخل الموحد كل سنة. إن القيمة التراكمية لأرباح القيمة العادلة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ بلغت ٤١٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٧٧ مليون درهم) ينتج عنه أرباح القيمة العادلة المتبقية بمبلغ ٤٩٩ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٣٤ مليون درهم) ليتم إطفائها على مدى فترة السداد المتبقية.

بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة لإعادة الهيكلة في سنة ٢٠١٤، فإنه يجب على المجموعة توزيع أي فائض نقدي مع تعريف الفائض بأنه المحدد في بنود الاتفاقية، بناءً على تقييم المركز النقدي للمجموعة كل ٦ أشهر. تم إجراء أول تقييم في ديسمبر ٢٠١٤ و قد أدى إلى السداد المبكر للالتزام إلى الممولين بمبلغ ٩٤٤ مليون درهم وهو ما يمثل دفعة مقدمة من ٢٢ أقساط شهرية مجدولة مستقبلية.

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

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

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

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

١٠- المعلومات القطاعية

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية

إن إيرادات ومصاريف المجموعة لكل قطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس هي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة):			
تمويل عقاري ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤٢,٦٠٧	٥٢,٣٠٦	٢,٦٢٠	٩٧,٥٣٣
(١٢,٤٣٥)	(١١,٧٧٥)	(٣,٣٩٣)	(٢٧,٦٠٣)
(٣,١٠٨)	٧٠٤	٣٨٠	(٢,٠٢٤)
(١٩,٥٣١)	(١٢,٣٦٥)	(٢,٤٥٤)	(٣٤,٣٥٠)
(١٩,٧١٧)	(٧,٧٦٤)	(٢,٣٤٤)	(٢٩,٨٢٥)
-	(٢,٩٧١)	-	(٢,٩٧١)
-	-	٦,٠٧٢	٦,٠٧٢
(١٢,١٨٤)	١٨,١٣٥	٨٨١	٦,٨٣٢
النتائج القطاعية			
الحصص غير المسيطرة			
(٩٦٣)			
<u>٥,٨٦٩</u>			

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة):			
تمويل عقاري ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل الاستثمار في شركات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥٨,١٨٣	٣١,٩٠٥	٤,٤٤٣	٩٤,٥٣١
(١٣,٩٢٩)	(١٤,٠٨٧)	(٢,٥٩١)	(٣٠,٦٠٧)
٧,٨٧٨	٣٨٣	(١,٨٨٢)	٦,٣٧٩
(١٢,٩١٨)	(١٢,١٠٦)	(٢,٣٩١)	(٢٧,٤١٥)
(١٨,٦٨٨)	(٨,٩٦٥)	(١,٨٨١)	(٢٩,٥٣٤)
-	(١٠,٣١٠)	-	(١٠,٣١٠)
-	-	٤,٤١٢	٤,٤١٢
٢٠,٥٢٦	(١٣,١٨٠)	١١٠	٧,٤٥٦
النتائج القطاعية			
الحصص غير المسيطرة			
(١,٨٩٤)			
<u>٥,٥٦٢</u>			

أملاك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

تمويل عقاري ألف درهم	استثمارات عقارية ألف درهم	تمويل الاستثمارات في شركات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,٥٢٩,٠٩٣	١,٩٨٤,١٤٨	٤٣٦,٨٩٥	٥,٩٥٠,١٣٦
الموجودات القطاعية			
١,٢٠٩,٢٣٢	٢,٧٢٩,٠٥٢	٤٤٣,٣٦٣	٤,٣٨١,٦٤٧
المطلوبات القطاعية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة):

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

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة):	أعضاء مجلس الإدارة وإدارة العليا ألف درهم	مساهمين رئيسيين ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	٢٢,٥٦٤	٢٢,٥٦٤
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٧,٣٨٢	-	١٠,٢٩٤	٢٧,٦٧٦
الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	٧,٢٤٩	٧,٢٤٩
الودائع الاستثمارية	-	١١٧,٦٨٨	٩٤١,٧٨٩	١,٠٥٩,٤٧٧
موجودات أخرى	-	-	٧٠٣	٧٠٣
مطلوبات أخرى	٤٦	-	٨٢١	٨٦٧

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة):

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس		مساهمين رئيسيين ألف درهم	
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	الإدارة ألف درهم		
٢٨٠	١٣٤	١٤٦	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية
٥,٤٤٨	٤,٨٤٣	-	-	٦٠٥	والاستثمارية الإسلامية توزيعات للمودعين

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	أعضاء مجلس		مساهمين رئيسيين ألف درهم	
		الإدارة والإدارة العليا ألف درهم	الإدارة ألف درهم		
٣٤٠	١٨١	١٥٩	-	-	الدخل من الموجودات التمويلية
٥,٨٦١	٥,٢١٠	-	-	٦٥١	والاستثمارية الإسلامية توزيعات للمودعين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٤١٦	٤,١٧٤	رواتب ومزايا أخرى
-	٢٧٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤,٤١٦</u>	<u>٤,٤٤٩</u>	

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٣٨٦,٤٧٧	٣٠٨,٠٩٨	١-١٢	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل
٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١	٢-١٢	التزامات بخصوص الدفعات المقدمة للعقارات الاستثمارية
-	١٣٩,٨٤٩	٣-١٢	التزامات بخصوص عقارات استثمارية
٩٧٠	١,١٠٥	٤-١٢	التزامات مقابل مصاريف رأسمالية
<u>٤١٠,٦٩٨</u>	<u>٤٧٢,٣٠٣</u>		

١-١٢ 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 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 تطوير عقارات فيما يتعلق بتطوير العقارات الاستثمارية.

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

المطلوبات الطارئة

أ) كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل على دعاوى مرفوعة من ضد المجموعة، وبالأخص تتعلق ببعض معاملات البيع والتمويل. تدافع المجموعة عن حقوقها في هذه القضايا، واستناداً إلى الرأي المقدم من المستشار القانوني، تعقد المجموعة أنه من غير المرجح نجاح الإجراءات التي إتخذتها الأطراف المقابلة، باستثناء قضايا تم تكوين مخصص مقابلها بمبلغ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣ مليون درهم).

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

١٣ - إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لعرض الفترة الحالية تماشياً مع البيانات المالية للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤ - 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	بنود من دون فترة استحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع حتى سنة واحدة ألف درهم	حتى سنة واحدة			
					أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	
٥٣٦,٩٢٤	٣٥,٠٠٠	-	٢١٨,٦٣١	٢٨٣,٢٩٣	-	١٠٥	٢٨٣,١٨٨	الموجودات
٢,٥٣٠,٨٠٥	-	١,٤٧٥,٩٤٩	٧٥٥,٨٢٥	٢٩٩,٠٣١	٨٨,٥٤٠	٥٤,٧٧١	١٥٥,٧٢٠	النقد والأرصدة لدى البنوك
١١,٩٢٦	١١,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٢٢,٨١٨	-	٢٩٢,٧٨٢	٣٠,٠٣٦	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية
١,٩٢٦,٣٩٤	-	٦٩٦,٢٢٠	١,٢٣٠,١٧٤	-	-	-	-	دفعات مقدماً عن عقارات استثمارية
٢١٢,١٩٩	-	-	٢١٢,١٩٩	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٣٠٨,٦٣٩	٣٠٨,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	عقارات قيد التطوير
٨٤,٣٥٩	-	-	١,٤١٥	٨٢,٩٤٤	١١,٣١٥	٦,٠٢٦	٦٥,٦٠٣	استثمار في شركة شقيقة
١٦,٠٧٢	١٦,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٩٥٠,١٣٦	٣٧١,٦٣٧	٢,٤٦٤,٩٥١	٢,٤٤٨,٢٨٠	٦٦٥,٢٦٨	٩٩,٨٥٥	٦٠,٩٠٢	٥٠٤,٥١١	موجودات ثابتة
								إجمالي الموجودات
٤,١٤٢,٢٩٣	-	١,٨٦٧,٤٤١	٢,٠٩٣,١١٣	١٨١,٧٣٩	١٨١,٧٣٩	-	-	المطلوبات
٦٩,٢٤٥	-	٣٨,٥٥٩	٢٥,٢٧٩	٥,٤٠٧	٢,٧٠٣	١,٣٥٢	١,٣٥٢	ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٢٩٧	٦,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	تمويل إسلامي لأجل
١٦٣,٨١٢	-	-	١٩,٤٨١	١٤٤,٣٣١	٤,٥٦٢	٢,٥٥٠	١٣٧,٢١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٣٨١,٦٤٧	٦,٢٩٧	١,٩٠٦,٠٠٠	٢,١٣٧,٨٧٣	٣٣١,٤٧٧	١٨٩,٠٠٤	٣,٩٠٢	١٣٨,٥٧١	مطلوبات أخرى
								إجمالي المطلوبات
٤٧٢,٣٠٣	-	-	١٦٣,٠٩٩	٣٠٩,٢٠٤	٢,٤٦١	٤٥٢	٣٠٦,٢٩١	التزامات
١,٠٩٦,١٨٦	٣٦٥,٣٤٠	٥٥٨,٩٥١	١٤٧,٣٠٨	٢٤,٥٨٧	(٩١,٦١٠)	٥٦,٥٤٨	٥٩,٦٤٩	صافي فجوة السيولة
١,٠٩٦,١٨٦	١,٠٩٦,١٨٦	٧٣٠,٨٤٦	١٧١,٨٩٥	٢٤,٥٨٧	٢٤,٥٨٧	١١٦,١٩٧	٥٩,٦٤٩	صافي فجوة السيولة المتراكمة

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
 في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

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