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

البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي المرفق لشركة أملاك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والبيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية ذات علاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إستناداً 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 وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

أسس الاستنتاج المتحفظ بشأنها

إن السياسة المحاسبية للمجموعة تقتضي إدراج العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تعكس أوضاع السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية. خلال الفترة من سنة ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣، فيما يتعلق بغالبية العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة، لم تسجل أية تعديلات على القيمة العادلة مقابل القيمة المدرجة لهذه الموجودات على الرغم من توقع الإدارة أن أسعار العقارات قد تغيرت بشكل جوهري خلال تلك الفترة. إن تقارير التدقيق واستنتاجات المراجعة التي قمنا بها خلال الفترة نفسها كانت متحفظةً بشأن عدم الالتزام مع السياسة المحاسبية للمجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، فإن جميع العقارات الاستثمارية والدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية تم إظهارها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد مما أدى إلى تحميل مبلغ ٢,١١٥ مليون درهم إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ يمثل الحركات في القيمة العادلة للفترة من سنة ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤. وبما أن حركات القيمة العادلة للفترة بين سنة ٢٠٠٩ إلى سنة ٢٠١٣ لم تقدم إلينا، فإنا لم نكن قادرين على تحديد مبلغ أرباح/خسائر القيمة العادلة المتعلقة بأي فترة سابقة لسنة ٢٠١٤ وأرباح/خسائر القيمة العادلة المتعلقة بفترتي المقارنة المبينة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤. تم إظهار هذا الأمر في الإيضاحين رقم ٦ و٧ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة.

نبني عالماً أفضل للعمل

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

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لفترتي المقارنة المبينة التي قد تكون مطلوبة كنتيجة للحالة المذكورة أعلاه، واستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

وقعت من قبل:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٢٩ أكتوبر ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٧٢,١١٤	٨٩,٤٥١	٢١٦,٨٩٧	٢٨١,٤٥٩
دخل الرسوم		٢,٢٤٧	١,٩٧٤	٤,٩٠٦	٦,٣٩١
الدخل من الودائع		١,٠٤٣	١,٥٢٥	٢,٨٧٨	٥,٨٤٦
دخل إيجار		١١,٦٥٨	٩,٨١٠	٣٢,٦٣١	٢٤,٥٢٠
بيع العقارات	٨	٢٣,٤٨٨	–	٤٤,٢٩٠	–
دخل آخر		٥,٧٥٣	١,٦٩٣	٢٤,٣٠٩	١٢,٠٢٠
		١١٦,٣٠٣	١٠٤,٤٥٣	٣٢٥,٩١١	٣٣٠,٢٣٦
عكس الانخفاض في القيمة/ (الانخفاض في قيمة) من:					
– الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣٧,٦٧٢	٦,٨٤٢	٦٦,٦٠٤	٣٢,٩٩٢
– الاستثمارات المتوفرة للبيع		–	(١٨)	–	(٢٩٤)
– موجودات أخرى		(٧٥٧)	٢٦٨	(١,٠٠٠)	٣,٤٤٣
– إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية من الودائع الاستثمارية	٩	(١٩,٩٣٥)	–	(٩٩,٨٢١)	–
المصاريف التشغيلية		(٤٩,٠٣٩)	(٣٤,٢١٥)	(١٣٠,١٧٨)	(١١٧,٥١٣)
الحصة من نتائج الشركة الشقيقة		٦,٧٣٦	٤,٧٣١	١٧,٥٣٢	١٤,٣٤١
الأرباح قبل التوزيع على الممولين / المستثمرين		٩٠,٩٨٠	٨٢,٠٦١	١٧٩,٠٤٨	٢٦٣,٢٠٥
التوزيع على الممولين / المستثمرين		(٣٤,٣٢٦)	(٧٤,٩٧٣)	(١٠٧,٧٧١)	(١٨٣,٠٧٧)
الأرباح للفترة		٥٦,٦٥٤	٧,٠٨٨	٧١,٢٧٧	٨٠,١٢٨
العائدة إلى:					
مساهمي الشركة الأم		٥٥,٤٦٢	٦,١٢٧	٦٦,٣٥٦	٧٧,٧٩٦
الحصص غير المسيطرة		١,١٩٢	٩٦١	٤,٩٢١	٢,٣٣٢
		٥٦,٦٥٤	٧,٠٨٨	٧١,٢٧٧	٨٠,١٢٨
الأرباح للسهم العائدة إلى:					
مساهمي الشركة الأم:					
الأرباح الأساسية للسهم (درهم إماراتي)	٣	٠,٠٣٨	٠,٠٠٤	٠,٠٤٥	٠,٠٥٣
الأرباح المخففة للسهم (درهم إماراتي)	٣	٠,٠١٧	٠,٠٠٤	٠,٠٢٠	٠,٠٥٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأرباح للفترة	٥٦,٦٥٤	٧,٠٨٨	٧١,٢٧٧	٨٠,١٢٨
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى أرباح في الفترات اللاحقة:				
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	–	–	–	١,٠٠٦
فروقات صرف من تحويل عمليات أجنبية	(٧,٠٤٧)	(٥,٥٣٥)	(٣١,٤٨٢)	(١٦,١٨١)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	(٧,٠٤٧)	(٥,٥٣٥)	(٣١,٤٨٢)	(١٥,١٧٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤٩,٦٠٧	١,٥٥٣	٣٩,٧٩٥	٦٤,٩٥٣
العائدة إلى:				
مساهمي الشركة الأم	٤٨,٤١٥	٥٩٢	٣٤,٨٧٤	٦٢,٦٢١
الحصص غير المسيطرة	١,١٩٢	٩٦١	٤,٩٢١	٢,٣٣٢
	٤٩,٦٠٧	١,٥٥٣	٣٩,٧٩٥	٦٤,٩٥٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٤	٤٠٥,٤٨٦	٤٩٧,٧٣٦
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣,٦٩٦,٩١٨	٤,٢٦٤,٥٠٢
الاستثمارات المتوفرة للبيع	٥	٢٣,٩٠٠	٢٣,٩٤٥
الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية	٦	٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦
العقارات الاستثمارية	٧	١,٥٥٤,٠٤٣	١,٤٨٩,٩٦٨
عقارات قيد التطوير	٨	٣٧٧,٣٣٥	٣٦٣,٢٨١
الاستثمار في الشركة الشقيقة		٢٧٤,٤٢٦	٢٦٧,٨٣١
الموجودات الأخرى		٦٥,٢١١	٦٨,٥٤٨
الموجودات الثابتة		١٢,١٣٦	١٣,٩٢٤
إجمالي الموجودات		٦,٧٢١,٤٩١	٧,٣٠١,٧٧١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	٩	٤,٨١٢,٨٦٨	٥,٢٧٠,٢٩١
تمويل إسلامي لأجل		٧١,٠٥٤	٥٠,٩٣٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٦,٢٧٣	٦,٠٨٥
مطلوبات أخرى		١٦٦,١٠٩	١٣٤,٥٦٤
إجمالي المطلوبات		٥,٠٥٦,٣٠٤	٥,٤٦١,٨٧٥
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال		١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
برنامج خيار الأسهم للموظفين		(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)
الاحتياطي القانوني		١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨
الاحتياطي العام		١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨
الاحتياطي الخاص		٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥
أداة المضاربة	١٠	٢٣١,١٢٨	٢٧٣,١٣٣
احتياطي أداة المضاربة	١٠	٨٦٨,٩٤٧	١,٠٢٦,٨٦٧
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		٢,٥٣٣	٢,٥٣٣
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(١٣٧,٩٢٩)	(١٠٦,٤٤٧)
الخسائر المتراكمة		(١,١٨٥,٢٦٩)	(١,٢٣٧,٠٤٦)
		١,٥١٩,٩٤٣	١,٦٩٩,٥٧٣
الحصص غير المسيطرة		١٤٥,٢٤٤	١٤٠,٣٢٣
إجمالي حقوق الملكية		١,٦٦٥,١٨٧	١,٨٣٩,٨٩٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٦,٧٢١,٤٩١	٧,٣٠١,٧٧١

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٥ ووقعت بالنيابة عنه من قبل:

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٥	٢٠١٤
	إيضاح	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للفترة		٧١,٢٧٧	٨٠,١٢٨
التعديلات للبنود التالية:			
الاستهلاك		٤,٢٤٩	٢,٤٩١
الحصة من نتائج الشركة الشقيقة		(١٧,٥٣٢)	(١٤,٣٤١)
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع		–	٢٩٤
الانخفاض في قيمة/ (عكس الانخفاض في قيمة) الموجودات الأخرى		١,٠٠٠	(٣,٤٤٣)
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية		(٦٦,٦٠٤)	(٤٠,٧٤٨)
إطفاء تعديلات القيمة العادلة من الودائع الاستثمارية		٩٩,٨٢١	–
التوزيعات المحملة على المودعين		١٠٧,٧٧١	١٨٣,٠٧٧
الدخل الآخر		(٣,٩٦٧)	(٤,٩٧٥)
دخل من الودائع		(٢,٨٧٨)	(٥,٨٤٦)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٩٨٠	١,١٥٦
		١٩٤,١١٧	١٩٧,٧٩٣
التغيرات في رأس المال العامل:			
الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٥٤٩,٢٥٠	٨٥٦,٠٣٩
موجودات أخرى		٢,٣٣٧	(٥,٦٨٤)
مطلوبات أخرى		٢٨,٥٨٥	(٢,٩٨٩)
النقد من العمليات		٧٧٤,٢٨٩	١,٠٤٥,١٥٩
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٧٩٢)	(٤٦٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٧٧٣,٤٩٧	١,٠٤٤,٦٩٤
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات أرباح من شركة شقيقة		١٠,٩٣٧	١٥,٥١٠
المبالغ المحصلة من الاستثمارات المتوفرة للبيع		–	٣٠٨
دفعات عن مبالغ مدفوعة مقدماً عن العقارات الاستثمارية		–	(٢٠١,٨٠٩)
زيادة في العقارات قيد التطوير		(١٤,٠٥٤)	–
المبالغ المحصلة من ودائع وكالة		٣٤٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٠٠٠
إيداع ودائع وكالة		(٣٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
دفعات للعقارات الاستثمارية		–	١٣
شراء موجودات ثابتة		(٢,٤٦١)	(٢,٥٨٧)
دخل من الودائع		٢,٨٧٨	٥,٨٤٦
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج عن الأنشطة الاستثمارية		(٢,٧٠٠)	٥٢٣,٢٨١
الأنشطة التمويلية			
المبالغ المحصلة من تمويل طويل الأجل		٢٠,١١٩	٧,٥١١
دفعة ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى		(٥٥٧,٢٤٤)	(١,٧٥٩,٩٦٢)
دفعة أرباح على ودائع استثمارات وتمويلات إسلامية أخرى		(١٠٤,٨١٢)	(١٦٣,٥٩١)
سداد أداة المضاربة		(٢٠٩,٣١٤)	–
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		(٥,١٩٠)	(٦٢٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٨٥٦,٤٤١)	(١,٩١٦,٦٦٢)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٨٥,٦٤٤)	(٣٤٨,٦٨٧)
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(٦,٦٠٦)	(٣,١٦٦)
حركة في النقد المقيد		١٥٤,٣٨٩	–
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		٢٩٢,٠٩٥	١,٣٨٨,٧٤٠
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٤	٣٥٤,٢٣٤	١,٠٣٦,٨٨٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										*الحصص غير المسيطرة*	*الإجمالي*
	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*	
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٥	١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	٩٩,٢٦٥	٢٧٣,١٣٣	١,٠٢٦,٨٦٧	٢,٥٣٣	(١٠٦,٤٤٧)	(١,٢٣٧,٠٤٦)	١,٦٩٩,٥٧٣	١٤٠,٣٢٣	١,٨٣٩,٨٩٦
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦٦,٣٥٦	٦٦,٣٥٦	٤,٩٢١	٧١,٢٧٧
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	(٣١,٤٨٢)	–	(٣١,٤٨٢)	–	(٣١,٤٨٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	(٣١,٤٨٢)	٦٦,٣٥٦	٣٤,٨٧٤	٤,٩٢١	٣٩,٧٩٥
سداد جزء من أداة المضاربة (إيضاح ١٠)	–	–	–	–	–	(٤٢,٠٠٥)	(١٥٧,٩٢٠)	–	–	(٩,٣٨٩)	(٢٠٩,٣١٤)	–	(٢٠٩,٣١٤)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة (إيضاح ١٣)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٥,١٩٠)	(٥,١٩٠)	–	(٥,١٩٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	٩٩,٢٦٥	٢٣١,١٢٨	٨٦٨,٩٤٧	٢,٥٣٣	(١٣٧,٩٢٩)	(١,١٨٥,٢٦٩)	١,٥١٩,٩٤٣	١٤٥,٢٤٤	١,٦٦٥,١٨٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
	رأس المال ألف درهم	برنامج خيار الأسهم للموظفين ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي الخاص ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي الحقوق ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٤	١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	٩٩,٢٦٥	٤,٤٢٤	(٩٣,٧٦٩)	(٢٦١,٥٦٧)	١,٣٨٩,٦٢١	٢٨٤,٦٣٩	١,٦٧٤,٢٦٠
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	٧٧,٧٩٦	٧٧,٧٩٦	٢,٣٣٢	٨٠,١٢٨
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	١,٠٠٦	(١٦,١٨١)	–	(١٥,١٧٥)	–	(١٥,١٧٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	–	١,٠٠٦	(١٦,١٨١)	٧٧,٧٩٦	٦٢,٦٢١	٢,٣٣٢	٦٤,٩٥٣
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	–	–	–	–	–	–	–	(٦٢٠)	(٦٢٠)	–	(٦٢٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	١١٧,١٥٨	١١٧,١٥٨	٩٩,٢٦٥	٥,٤٣٠	(١٠٩,٩٥٠)	(١٨٤,٣٩١)	١,٤٥١,٦٢٢	٢٨٦,٩٧١	١,٧٣٨,٥٩٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

١- الأنشطة

تأسست أملاك للتمويل ش.م.ع ("الشركة") في دبي، الإمارات العربية المتحدة، بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٠ كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة. أثناء الاجتماع العادي للمساهمين الذي عقد في ٩ مارس ٢٠٠٤، تقرر تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة.

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

تم استئناف التداول بأسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٢ يونيو ٢٠١٥ (إيضاح ٢-١).

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

٢- السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد حزمة إعادة الهيكلة تحت إشراف اللجنة التوجيهية في إطار مبادئ الشريعة والمتفق عليها مع لجنة تنسيق المودع / الممول المعينة رسميا ("CoCOM")، وتم عرضها على جميع الممولين في يونيو ٢٠١٤، والتي حصلت على موافقة بنسبة ١٠٠٪. إن إعادة الهيكلة التي تم تنفيذها وتفعيلها من ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤، لديها المواصفات التالية:

- قبل إعادة الهيكلة، كان لدى الشركة مبلغ ١٠,٢ مليار درهم من الودائع الاستثمارية تحقق معدلات أرباح ما بين ١,٧٥٪ - ٤٪ سنويا.
- إن النقد المزود من قبل مقدمي دعم السيولة بمبلغ ١,٧ مليار درهم وله تاريخ استحقاق ٣ أشهر سابقا، سيتم دفعه على مدى ٦ سنوات على أقساط شهرية متساوية بمعدل ربح بنسبة ٤٪ سنويا.
- إن الودائع التجارية الأخرى بمبلغ ٨,٥ مليار درهم ولها تاريخ استحقاق ٠-٣ أشهر سابقا سيتم إعادة هيكلتها كما يلي:

أ) مبلغ ١,٧ مليار درهم (يمثل ٢٠٪) تم سداده في أغسطس ٢٠١٤؛
ب) مبلغ ٥,٥ مليار درهم (يمثل ٦٥٪) سيتم سداده على مدى ١٢ سنة على أقساط شهرية بمعدل ربح بنسبة ٢٪ سنويا؛ و
ج) مبلغ ١,٣ مليار درهم (يمثل ١٥٪) تم إحلاله محل صدور أداة المضاربة مع فترة استحقاق ١٢ سنة وتحقق معدل ربح متوقع بنسبة ١٪ سنوياً على الرصيد القائم في كل سنة، تستحق الدفع كأرباح عينية وقد تختار الشركة أن تقوم بتوزيعها نقداً أو على شكل أسهم. إلى حد عدم سدادها، سيتم تحويل أداة المضاربة إلى ١,٩٥٦ مليون سهم في الشركة بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم.

يتم تأمين الودائع الاستثمارية المعاد هيكلتها والتمويل الإسلامي الآخر مقابل التنازل عن ورهن العقارات الاستثمارية للمجموعة التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاحات ٦ و٧ و٨) والتنازل عن التأمين، ورهن على حسابات البنك (إيضاح ٤) والتنازل عن الحقوق لاستلام الدفعات المتعلقة بمحفظة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والضمانات المشتركة من الشركات التابعة للمجموعة. إن الأوراق المالية المقدمة سيتم الاحتفاظ بها من قبل وكيل تأمين نيابة عن الممولين.

في إطار عملية إعادة الهيكلة، قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٤ زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢,١ مليار درهم من وقت لآخر بهذا المبلغ أو المبالغ التي قد تكون مطلوبة.

قامت الشركة في اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١٦ أبريل ٢٠١٥ بالموافقة على رفع تعليق تداول أسهمها في سوق دبي المالي وقامت بتفويض أعضاء مجلس الإدارة لتحديد موعد لاستئناف تداول الأسهم. تم استئناف التداول بالأسهم في سوق دبي المالي في ٢ يونيو ٢٠١٥

٢- السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لأملاك 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 ٢٠١٤ باستثناء اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٥ والاتباع المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، وتم مناقشة تأثير هذا المعيار في القسم ٢-٢ وتم شرح السياسات المحاسبية الجديدة في القسم ٢-٣، إن اتباع هذه المعايير والتفسيرات لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة الحالية.

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات أو الإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن
لم تقم المجموعة باتباع المعايير المحاسبية أو التفسيرات الجديدة التي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها حتى الآن باستثناء ما ذكر أدناه. إن هذه المعايير والتفسيرات ليست متبعة بعد وليس من المرجح أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من عقود العملاء*
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من عقود العملاء" في مايو ٢٠١٤ ويتطلب تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالاتباع المبكر. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يظهر نموذج محاسبي واحد شامل للإيرادات الناتجة عن عقود العملاء ويلغي إرشادات تثبيت الإيرادات الحالية والموجودة حالياً ضمن عدة معايير وتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

راجعت المجموعة تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. وفقاً لذلك، قررت المجموعة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في وقت مبكر بدءاً من ١ يناير ٢٠١٥، لأن المجموعة ترى أن ذلك يمثل بصورة أفضل أداء الأعمال العقارية للمجموعة. اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. وفقاً لذلك، تم تطبيق المعيار على الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ فقط (أي فترة التطبيق الأولي). يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي أيضاً تثبيت التأثير المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على جميع العقود التي لم تكتمل بعد كما في ١ يناير ٢٠١٥ على شكل تعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥. لا يوجد تعديلات على الرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة ولا أي أرصدة أخرى حيث لم يكن يوجد عقود جارية ذات علاقة في ذلك الوقت.

يبين الجدول التالي التأثير على الإيرادات والمصاريف التشغيلية والأرباح وربحية السهم وبيان المركز المالي للفترة فيما لو استمرت المجموعة في سياستها السابقة لتثبيت الإيرادات خلال الفترة (راجع إيضاح ٨ لمزيد من التفاصيل):

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

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

بيان الدخل الموحد المرحلي

	طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ألف درهم	*طبقاً للسياسة القديمة ألف درهم*	*التأثير الناتج عن التغير ألف درهم*
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥:			
الإيرادات من بيع عقارات	٢٣,٤٨٨	-	٢٣,٤٨٨
المصاريف التشغيلية	(٤٩,٠٣٩)	(٣٥,٢٤٨)	(١٣,٧٩١)
الأرباح للفترة	٥٦,٦٥٤	٤٦,٩٥٧	٩,٦٩٧
ربحية السهم: الربح الأساسي للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)	٠,٠٣٨	٠,٠٣١	٠,٠٠٧
ربحية السهم: الربح المخفف للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)	٠,٠١٧	٠,٠١٤	٠,٠٠٣
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥:			
الإيرادات من بيع عقارات	٤٤,٢٩٠	-	٤٤,٢٩٠
المصاريف التشغيلية	(١٣٠,١٧٨)	(١٠٢,٥٨١)	(٢٧,٥٩٧)
الأرباح للفترة	٧١,٢٧٧	٥٤,٥٨٤	١٦,٦٩٣
ربحية السهم: الربح الأساسي للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)	٠,٠٤٥	٠,٠٣٤	٠,٠١١
ربحية السهم: الربح المخفف للسهم العائد للشركة الأم (درهم إماراتي)	٠,٠٢٠	٠,٠١٥	٠,٠٠٥

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

	طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ألف درهم	*طبقاً للسياسة القديمة ألف درهم*	*التأثير الناتج عن التغير ألف درهم*
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
عقارات قيد التطوير	٣٧٧,٣٣٥	٣٩٨,٣٤١	(٢١,٠٠٦)
موجودات أخرى	٦٥,٢١١	٧١,٨٠٢	(٦,٥٩١)
مطلوبات أخرى	١٦٦,١٠٩	٢١٠,٣٩٩	٤٤,٢٩٠
الخسائر المتراكمة	(١,١٨٥,٢٦٩)	(١,٢٠١,٩٦٢)	(١٦,٦٩٣)

استوجب تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة من الإدارة إجراء الأحكام التالية:

٢-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

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

استيفاء التزامات الأداء
يجب على المجموعة تقييم كل عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا استوفيت التزامات الأداء مع مرور الوقت أو في وقت محدد من أجل تحديد الطريقة المناسبة لتثبيت الإيرادات. ولقد قامت المجموعة بالتقييم استناداً إلى اتفاقيات البيع والشراء المتفق عليها مع العملاء ونصوص القوانين واللوائح ذات الصلة، حيث تم إبرام العقود لتقديم موجودات عقارية للعملاء، ولم تخصص المجموعة بند موجودات ذو استخدامات بديلة للمجموعة وعادةً يكون لها حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن. في هذه الظروف تثبت المجموعة الإيرادات مع مرور الوقت. وفي حالة عدم حدوث ذلك يتم تثبيت الإيرادات في وقت محدد.

تحديد أسعار المعاملات
يجب على المجموعة تحديد سعر المعاملة في كل من عقودها مع العملاء. عند اتخاذ هذا الاجراء، تقوم المجموعة بتقييم أثر أي مبلغ متغير في العقد، بسبب الخصومات أو الشروط الجزائية أو وجود أي عنصر تمويل جوهري في العقد وأي مبلغ غير نقدي في العقد.

لتحديد تأثير المبلغ المتغير تستخدم المجموعة طريقة "المبلغ الأكثر احتمالاً" طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ حيث يتم تحديد سعر المعاملة بالرجوع الى طريقة المبلغ الأكثر احتمالاً بين مجموعة من المبالغ المحتملة.

تحويل السيطرة في عقود العملاء
في الحالات التي تقرر بها المجموعة أنها استوفت التزامات الأداء في وقت من الأوقات، تثبت الإيرادات عند تحويل السيطرة على بند الموجودات التي هي موضوع العقد إلى العميل. في حالة عقود بيع الموجودات العقارية، يتم ذلك عادةً عندما يتم تسليم السيطرة على الوحدة إلي العميل.

وبالإضافة إلى ذلك، استوجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بعملية التقدير التالية:

تخصيص سعر المعاملة لالتزام الأداء في العقود مع العملاء
قررت المجموعة تطبيق طريقة المدخلات عند تخصيص سعر المعاملة بين التزام أداء معين في العقد. عند تطبيق طريقة المدخلات تستخدم المجموعة القيمة العادلة لالتزامات كل طرف لاحتساب قيمة المعاملة.

قررت المجموعة تطبيق طريقة المدخلات عند تخصيص سعر المعاملة لالتزام الأداء حيث يتم تثبيت الإيرادات مع مرور الوقت. تعتبر المجموعة أن استخدام طريقة المدخلات التي تتطلب تثبيت الإيرادات على أساس الجهود التي تبذلها المجموعة لاستيفاء التزام الأداء يقدم أفضل صورة للإيرادات المحققة فعلاً. عند تطبيق طريقة المدخلات تقوم المجموعة بتقدير التكلفة لإتمام المشاريع من أجل تحديد مبلغ الإيرادات الذي يمكن تثبيته. تشمل هذه التقديرات تكلفة توفير البنية التحتية والمطالبات المتوقعة من قبل المقاولين كما تم تقييمها من قبل استشاري المشروع وتكلفة الوفاء بالتزاماتها التعاقدية الأخرى مع العملاء.

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة الجديدة

تحقق الإيرادات
لقد قررت المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٥. ونتيجة للتطبيق المبكر اعتمدت المجموعة السياسة المحاسبية التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة :

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

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة الجديدة (تتمة)

الخطوة رقم ١ – تحديد العقد أو العقود مع العميل: يعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات واجبه النفاذ ويحدد معايير لكل عقد يجب الوفاء بها.
الخطوة رقم ٢ – تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة للعميل.
الخطوة رقم ٣ – تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يحق لها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات التي وعدت العميل بها، باستثناء المبالغ التي حصلت نيابة عن أطراف ثالثة.
الخطوة رقم ٤ – تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في عقود العملاء: بخصوص العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام للأداء، فإن المجموعة سوف تخصص سعر معاملة لكل التزام للأداء بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون من حقها في مقابل استيفاء كل التزام أداء.
الخطوة رقم ٥ – تثبيت الإيرادات عندما (أو كما) تستوفي المنشأة التزام الأداء.

تستوفي المجموعة التزام الأداء وتثبيت الإيرادات مع مرور الوقت، إذا تحقق أحد الشروط التالية:

١- يحصل العميل على ويستهلك في وقت متزامن المزايا المقدمة من أداء المجموعة بمجرد أداء المجموعة لها؛ أو
٢- ينشئ أداء المجموعة أو يحسن بند موجودات يسيطر عليه العميل بمجرد إنشاء أو تحسين بند الموجودات؛ أو
٣- لا ينشئ أداء المجموعة بند موجودات ذو استخدام بديل للمجموعة وللمنشأة حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن.

بخصوص التزامات الأداء التي لم تحقق أحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم تثبيت الإيرادات في وقت ما يتم فيه استيفاء التزام الأداء.

عند استيفاء المجموعة لالتزام الأداء من خلال تقديم السلع أو الخدمات التي وعدت بها، ينشأ عن ذلك بند موجودات العقد على أساس المبلغ المحقق من خلال الأداء. عندما يتجاوز المبلغ المقبوض من العميل مبلغ الإيرادات المثبت تنشأ مطلوبات العقد المبينة كدخل مؤجل.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض، مع الأخذ بعين الاعتبار البنود التعاقدية المحددة باستثناء الضرائب والرسوم. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها مقابل معايير محددة لتحديد فيما إذا كانت تعمل كمورد رئيسي أم كوكيل. استنتجت المجموعة بأنها تعمل كمورد رئيسي في جميع ترتيبات إيراداتها.

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

٣- ربحية السهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الأرباح للفترة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (ألف درهم)	٥٥,٤٦٢	٦,١٢٧	٦٦,٣٥٦	٧٧,٧٩٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم لاحتساب الربح الأساسي للسهم (بالألف)	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠
تأثير التخفيف: أداة المضاربة	١,٧٨٨,٢٥٧	–	١,٨٩٩,٤٧١	–
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لتأثير التخفيف	٣,٢٦٣,٢٥٧	١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٣٧٤,٤٧١	١,٤٧٥,٠٠٠
عائدة لمساهمي الشركة الأم: الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,٠٣٨	٠,٠٠٤	٠,٠٤٥	٠,٠٥٣
الربح المخفف للسهم (درهم)	٠,٠١٧	٠,٠٠٤	٠,٠٢٠	٠,٠٥٣

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٦٠	٦٠
الأرصدة لدى البنوك	٣٤٢,٤٨٢	٢٧٩,٨١٢
ودائع لدى البنوك	٦٢,٩٤٤	٢١٧,٨٦٤
النقد والأرصدة لدى البنوك	٤٠٥,٤٨٦	٤٩٧,٧٣٦
ناقصاً: الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
نقد مقيد	(١٦,٢٥٢)	(١٧٠,٦٤١)
النقدية وشبه النقدية	٣٥٤,٢٣٤	٢٩٢,٠٩٥

تمثل الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة مبلغ ٣٥ مليون درهم (٢٠١٤- ٣٥ مليون درهم) مودعة لدى أحد البنوك المحلية وتحت رهن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للوائح المصرف المركزي للترخيص.

في نهاية الفترة، أدرجت المجموعة مبلغ ١٦ مليون درهم (٢٠١٤- ١٧١ مليون درهم) من النقد المقيد. وهذا يمثل حصة المجموعة من النقد المحتفظ به وتحت سيطرة مشروع مشترك.

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

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع

	ا.ع.م		دولية		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الأسهم والصناديق (غير متداولة) (المستوى الثالث)	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٨,٩٠٠	٨,٩٤٥	٢٣,٩٠٠	٢٣,٩٤٥

يتم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع غير المتداولة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تعتمد على المدخلات غير المستندة إلى البيانات الملحوظة في السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ *(غير مدققة)*

	إجمالي ألف درهم	الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة: المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
الأسهم	٨,٩٠٠	–	–	٨,٩٠٠
الصناديق	١٥,٠٠٠	–	١٥,٠٠٠	–
	٢٣,٩٠٠	–	١٥,٠٠٠	٨,٩٠٠

٥- الاستثمارات المتوفرة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ *(مدققة)*

		الاستثمارات التي أظهرت بالقيمة العادلة		
	إجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأسهم	٨,٩٤٥	–	–	٨,٩٤٥
الصناديق	١٥,٠٠٠	–	١٥,٠٠٠	–
	٢٣,٩٤٥	–	١٥,٠٠٠	٨,٩٤٥

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 سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (مدققة)*
الرصيد في ١ يناير	٨,٩٤٥	١٣,٤٧٩
صافي التغيرات في القيمة العادلة	–	(١,٨٩١)
المخصص خلال الفترة/السنة	–	(٢,٣١٤)
المبالغ المستردة خلال الفترة/السنة	–	(٣٠٩)
فرق تحويل العملات الأجنبية	(٤٥)	(٢٠)
	٨,٩٠٠	٨,٩٤٥

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

٦- الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	ألف درهم (غير مدققة)	*ألف درهم (مدققة)*
في ١ يناير	٣١٢,٠٣٦	٧٤٠,٣٨٣
تحويل إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ٧)	–	(٤,٨٦٠)
الإضافات خلال الفترة/السنة	–	١,٨٠٨
خسائر القيمة العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية	–	(٤٢٥,٢٩٥)
	٣١٢,٠٣٦	٣١٢,٠٣٦

٦- الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (تتمة)

هذه تمثل الدفعات مقدمة من قبل المجموعة بشأن الاستحواذ على بعض الوحدات في مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. تجري المجموعة حالياً مناقشات مع بعض المطورين بخصوص إعادة التفاوض حول العقود والتي تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لها تأثير على القيمة المدرجة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في نهاية الفترة. لم تحصل المجموعة بعد على سندات ملكية هذه العقارات والتزمت بدفع مبلغ إضافي قدره ٢٣,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ٢٣,٢٥ مليون درهم) حسب الاتفاقيات مع بائع المشاريع العقارية.

تدرج هذه الدفعات المقدمة بالقيمة العادلة. استحوذت المجموعة على بعض عقارات تبلغ ٧٠٧ مليون درهم وهي مدرجة بالتكلفة منذ إعادة التصنيف إلى الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية في سنة ٢٠٠٩. تم تسجيل هذه الدفعات المقدمة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتسجيل خسائر قيمة عادلة بمبلغ ٤٢٥ مليون درهم خلال سنة ٢٠١٤.

تستند القيم العادلة للدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية على تقييمات أجريت في نهاية السنة من قبل مقيمين مؤهلين مهنيا مستقلين، ويحملون مؤهلات مهنية ذات علاقة معترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في المواقع وقطاعات العقارات التي يتم تقييمها. إن نموذج التقييم المستخدم هو وفقا لما أوصى به المعهد الملكي للمساحين 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 الجوهرية/(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 ٣٨ مليون درهم في البيانات المالية. بموجب شروط الاستصناع، ليس لدى المجموعة أي التزام لسداد تمويل الاستصناع الخاص بالأصل حتى اكتمال الإنشاء وتسليم المنشأة.

٧- العقارات الاستثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
في ١ يناير	١,٤٨٩,٩٦٨	٣,٣٤١,٧٩٣
التحويل من الدفعات المقدمة عن العقارات الاستثمارية (إيضاح ٦)	–	٤,٨٦٠
حجز عقارات مرهونة	٨٨,٩٠٥	١٧٢,٨٣٢
خسائر القيمة العادلة عن عقارات استثمارية	–	(١,٦٨٩,٣٠٤)
المحول إلى عقارات قيد التطوير	–	(٣٣٠,٠٠٠)
تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية	(٢٤,٨٣٠)	(١٠,٢١٣)
	١,٥٥٤,٠٤٣	١,٤٨٩,٩٦٨

٧- العقارات الاستثمارية (تتمة)

تتألف العقارات الاستثمارية من الأراضي والفيلات ووحدات المباني المحتفظ بها للإيجار أو البيع. وفقاً لسياستها المحاسبية، تدرج المجموعة العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. خلال الفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ احتفظت المجموعة ببعض العقارات بمبلغ ٢,٩٤٢ مليون درهم والتي أدرجت بالتكلفة منذ الاستحواذ. إن هذه العقارات الاستثمارية تم تقييمها بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم تسجيل خسائر القيمة العادلة لهذه العقارات بمبلغ ١,٧٦١ مليون درهم خلال سنة ٢٠١٤.

تستند القيم العادلة للعقارات على تقييمات أجريت في نهاية السنة من قبل مقيمين مؤهلين مهنياً مستقلين يحملون المؤهلات المهنية ذات العلاقة المعترف بها ولديهم خبرة ذات علاقة في 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 سبتمبر ٢٠١٥ على قطعة أرض في مصر مملوكة من قبل احدى الشركات التابعة للمجموعة بمبلغ ٢٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤- ٣٠٣ مليون درهم). وتقع جميع العقارات الاستثمارية الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، فإن العقارات الاستثمارية التي لها قيمة عادلة بمبلغ ٧٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤- ٧٧٥ مليون درهم) تم رهنها/ تخصيصها لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة الهيكلة (إيضاح ٢-١).

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
دخل الإيجار المشتق من العقارات الاستثمارية	٣٢,٦٣١	٢٤,٥٢٠
مصاريف تشغيل مباشرة (تشتمل الصيانة والتصليحات) تنتج دخل إيجار	(٩,١٨٦)	(١١,٤٠٣)
الأرباح الناتجة عن العقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة	٢٣,٤٤٥	١٣,١١٧

٨- عقارات قيد التطوير

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
في ١ يناير	٣٦٣,٢٨١	–
المحول من عقارات استثمارية	–	٣٣٠,٠٠٠
تكلفة بيع العقار	(٢١,٠٠٦)	–
إضافات لتكاليف الإنشاء المتكبدة	٣٥,٠٦٠	٣٣,٢٨١
	٣٧٧,٣٣٥	٣٦٣,٢٨١

في ١ أكتوبر ٢٠١٤، دخلت المجموعة في اتفاقية مشروع مشترك مع طرف آخر لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. استحوذت شركة أملاك للتمويل (ش.م.ع) على حصة بنسبة ٥٠٪ في منطقة الورقاء جاردنز ذ.م.م، منشأة تحت السيطرة المشتركة لتطوير قطعة أرض مملوكة بالشراكة في منطقة ند الحمر. لدى المجموعة حصة بنسبة ٥٠٪ في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمشروع المشترك ووفقا 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. دفعت المجموعة مقدماً مبلغ ٢٠٠ مليون درهم نقدا إلى المشروع المشترك لتمويل تطوير الأرض. إن النقد المتبقي الذي يحتفظ به المشروع المشترك مقيد، نظرا لأنه لا يمكن توزيعه على الشركاء في المشاريع المشتركة دون موافقة متبادلة لكلا الشركاء في المشاريع المشتركة. إن حصة المجموعة من هذا الرصيد النقدي المقيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ هو مبلغ ١٦,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤- ١٧٠,٦ مليون درهم).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، يتم تخصيص العقارات قيد التطوير كضمان لصالح وكيل الضمان كجزء من إعادة هيكلة.

خلال الفترة الحالية، دخل المشروع المشترك في اتفاقيات لبيع عدد من قطع الأراضي المقسمة في ند الحمر. تطبيقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، حدد المشروع المشترك اثنان من التزامات الأداء ضمن هذه الاتفاقيات لنقل السيطرة على الأراضي وتوفير البنية التحتية للأراضي. يتم تسجيل الإيرادات المخصصة لبيع الأراضي خلال نقل السيطرة على الأرض وسوف يتم تسجيل الإيرادات المتعلقة ببناء البنية التحتية خلال فترة بناء البنية التحتية على أساس أن المشروع المشترك لديه حق قانوني ملزم بالدفعة عن العمل المنجز حتى تاريخه. وقد تم تخصيص الإيرادات المتعاقد عليها بين الالتزامين على أساس القيمة العادلة لكل منهما.

تمثل العناصر التالية حصة المجموعة في الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للعملية المشتركة كما تم تسجيلها في هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية بعد حذف المعاملات بين شركات المجموعة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
عقارات قيد التطوير	٤٧,٣٣٥	٣٣,٢٨١
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٦,٢٥٢	١٧٠,٧٧٠
موجودات أخرى – مدينة	١٠	–
دخل مؤجل	(٤٣,٢٥٥)	–
مطلوبات أخرى	(٣,٤٤٩)	(٣,٦٨١)
صافي الموجودات	١٦,٨٩٣	٢٠٠,٣٧٠

٨- عقارات قيد التطوير (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
إيرادات	٤٤,٢٩٠	–
تكلفة بيع العقار	(٢١,٠٠٦)	–
مصاريف تشغيلية	(٦,٧٣٦)	–
الأرباح للفترة	١٦,٥٤٨	–

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى

	نسبة الأرباح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
المرابحة	٢٪	٢٣٨,١٢٤	٢٥٠,٣٤٠
الوكالة	٤٪	٢٢٨,٢٢٢	٣٢٠,٩٣٨
أخرى	٤٪	٥٢٣,١١١	٧٣٥,٦٢٥
سعر الشراء المستحق الدفع	٢٪	٤,٦٠٩,٩٠٨	٤,٨٤٩,٧٠٦
		٥,٥٩٩,٣٦٥	٦,١٥٦,٦٠٩
إطفاء تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٩-١)		(٧٨٦,٤٩٧)	(٨٨٦,٣١٨)
		٤,٨١٢,٨٦٨	٥,٢٧٠,٢٩١

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

٩- ودائع استثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى (تتمة)

٩-١ إطفاء تعديل القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
الرصيد الافتتاحي	٨٨٦,٣١٨	-
أرباح القيمة العادلة عند التثبيت الأولي	-	٩١١,٤٤٧
إطفاء المبالغ المحملة للفترة / للسنة	(٩٩,٨٢١)	(٢٥,١٢٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٨٦,٤٩٧	٨٨٦,٣١٨

تم تغيير طبيعة ودائع الشركة جوهريا نتيجة لإعادة الهيكلة المنجز في نوفمبر ٢٠١٤، مما أدى إلى التزام ثابت يدفع إلى الممولين التجاريين ومقدمي دعم السيولة. إن القيمة الاسمية للالتزامات الثابتة القائمة المعاد هيكلتها في نهاية الفترة هي مبلغ ٥,٥٩٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤- ٦,١٥٧ مليون درهم). وفقا 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 لاحقا 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 عام. إن القيمة التراكمية لأرباح القيمة العادلة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت ١٢٥ مليون درهم ينتج عنه أرباح القيمة العادلة المتبقية ليتم إطفاؤها خلال فترة السداد المتبقية بمبلغ ٧٨٦ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة، فإنه يجب على المجموعة توزيع أي فائض نقدي مع تعريف الفائض بأنه المحدد في بنود الاتفاقية، بناءً على تقييم المركز النقدي للمجموعة كل ٦ أشهر. تم إجراء أول تقييم في ديسمبر ٢٠١٤ و قد أدى إلى السداد المبكر لالتزام 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 تم دفع مقدماً مبلغ ٥٥٨ مليون درهم تمثل ١٣ جدول أقساط شهرية مستقبلية حتي نوفمبر ٢٠١٧، تم دفعها في ١٦ يوليو ٢٠١٥.

١٠- أداة المضاربة

وفقاً لرغبة الشركة، أي أرباح محققة من بيع العقارات الاستثمارية المؤهلة ودفعات مقدمة لعقارات استثمارية وعقارات قيد التطوير يمكن استخدامها لاسترداد أداة المضاربة إلى جانب المبلغ المستحق ذو العلاقة من أرباح عينية. في ١٢ أغسطس ٢٠١٥، اختار مجلس إدارة الشركة بصورة طوعية لسداد مبلغ ٢٠٠ مليون درهم مقابل أداة المضاربة مما أدى إلى انخفاض أداة المضاربة واحتياطي أداة المضاربة بمبلغ ٤٢ مليون درهم و ١٥٨ مليون درهم على التوالي. إن القيمة الاسمية القائمة لأداة المضاربة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت ١,١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,٣٠٠ مليون درهم). أيضاً، دفعت الشركة مبلغ ٩ ملايين درهم فيما يتعلق بأرباح عينية مستحقة نتيجة لسداد أداة المضاربة بنسبة ١٪ من المبالغ القائمة لأداة المضاربة من تاريخ إعادة الهيكلة إلي تاريخ الدفع لمبلغ ٢٠٠ مليون درهم. سجل هذا الخصم في الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية.

١١- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات للأعمال، التجزئة (وتشتمل على الأنشطة التمويلية والاستثمارية)، والاستثمار العقاري (يشتمل على المعاملات العقارية) والاستثمار في الشركات وأخرى (تشتمل على تمويل الاستثمار في الشركات ومعاملات الخزينة ومهام مركزية أخرى).

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

القطاعات التشغيلية

إن إيرادات ومصاريف المجموعة لكل قطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة):	*التجزئة* *ألف درهم*	*استثمارات عقارية* *ألف درهم*	*استثمارات شركات وأخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الدخل التشغيلي	٢٤٦,٧١٤	٦٦,١٦٩	١٣,٠٢٨	٣٢٥,٩١١
التوزيعات على الممولين/المستثمرين	(٧٣,٩٠٩)	(٢٩,٧٤٣)	(٤,١١٩)	(١٠٧,٧٧١)
إطفاء أرباح القيمة العادلة الأولية	(٩٩,٨٢١)	–	–	(٩٩,٨٢١)
عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة	٦٥,٨٤٠	٣١٩	(٥٥٥)	٦٥,٦٠٤
المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)	(٨٧,٦٩٥)	(٣٥,٧٨٩)	(٦,٦٩٤)	(١٣٠,١٧٨)
الحصة من نتائج الشركة الشقيقة	–	–	١٧,٥٣٢	١٧,٥٣٢
النتائج القطاعية	٥١,١٢٩	٩٥٦	١٩,١٩٢	٧١,٢٧٧
الحصص غير المسيطرة				(٤,٩٢١)
				٦٦,٣٥٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة):	*التجزئة* *ألف درهم*	*استثمارات عقارية* *ألف درهم*	*استثمارات شركات وأخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الدخل التشغيلي	٣٠٤,٤٥٢	١٨,٥٦٦	٧,٢١٨	٣٣٠,٢٣٦
التوزيعات على الممولين/المستثمرين	(١٠٥,٦٨١)	(٧٥,٧١٣)	(١,٦٨٣)	(١٨٣,٠٧٧)
عكس/(مخصصات) الانخفاض في القيمة	٣٧,٨٣١	–	(١,٦٩٠)	٣٦,١٤١
المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف المخصصة)	(١٠١,١١٦)	(١٠,٩٦٤)	(٥,٤٣٣)	(١١٧,٥١٣)
الحصة من نتائج الشركة الشقيقة	–	–	١٤,٣٤١	١٤,٣٤١
النتائج القطاعية	١٣٥,٤٨٦	(٦٨,١١١)	١٢,٧٥٣	٨٠,١٢٨
الحصص غير المسيطرة				(٢,٣٣٢)
				٧٧,٧٩٦

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات القطاعية الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة):

	تجزئة *ألف درهم*	*استثمارات عقارية* *ألف درهم*	*استثمارات في شركات وأخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات القطاعية	٤,٤٦٣,١٩٣	١,٥٣٢,٠٨٧	٧٢٦,٢١١	٦,٧٢١,٤٩١
المطلوبات القطاعية	٢,٩٥٢,٣٨٣	١,٤٠٤,٠٠٦	٦٩٩,٩١٥	٥,٠٥٦,٣٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة):

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

يشتمل الاستثمار في الشركات وأخرى على عقارات استثمارية في مصر مملوكة من قبل شركة أملاك للتمويل والاستثمار العقاري ش.م.م بقيمة مدرجة تبلغ ٢٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤- ٣٠٣ مليون درهم).

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل الشركة 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 الموجز المرحلي هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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*
النقد والأرصدة لدى البنوك	–	–	–	١٣,٤٧٠	١٣,٤٧٠
الموجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية	–	–	١٤,٥١٩	١٦,٣٦٢	٣٠,٨٨١
استثمارات متوفرة للبيع	–	–	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
موجودات أخرى	–	–	–	٧٠٣	٧٠٣
الودائع الاستثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى	–	١٣٥,٢٣٤	–	١,١٢٨,٦٩٤	١,٢٦٣,٩٢٨
مطلوبات أخرى	–	٤٥	–	٢,٣٢٠	٢,٣٦٥

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (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*
النقد والأرصدة لدى البنوك	–	–	–	٥٣,٣٤٢	٥٣,٣٤٢
الموجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية	–	–	٢٣,٥٥٤	١٨,٢٦١	٤١,٨١٥
استثمارات متوفرة للبيع	–	–	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
موجودات أخرى	١٩٥	–	–	٧٠٤	٨٩٩
الودائع الاستثمارية والتمويلات الإسلامية الأخرى	–	١٤٢,١٥٨	–	١,١٨٧,٤٤٠	١,٣٢٩,٥٩٨
مطلوبات أخرى	–	٥٥	١٠٠	٢,٣٧٥	٢,٥٣٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة):

	مساهمين رئيسيين *ألف درهم*	*أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا* *ألف درهم*	*أطراف أخرى ذات علاقة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	–	٤٣١	٧٠٢	١,١٣٣
توزيعات للمودعين/المستثمرين	٢,١٣٠	–	١٧,٧٨٨	١٩,٩١٨

	مساهمين رئيسيين *ألف درهم*	*أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا* *ألف درهم*	*أطراف أخرى ذات علاقة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الدخل من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	–	٤١٤	٨٣١	١,٢٤٥
توزيعات للممولين/المستثمرين	٤,٨٨٩	–	٢١,٤٠٨	٢٦,٢٩٧

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا في المجموعة كما يلي:

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ *ألف درهم (غير مدققة)*	*٢٠١٤* *ألف درهم (غير مدققة)*
رواتب ومزايا أخرى	١٣,٦١٦	١٤,٣٤٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٧١٠	١٦٣
	١٥,٣٢٦	١٤,٥٠٥

١٣- الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الالتزامات

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تمويل	١٣-١	٢٥٨,١٢٨	٢٥٨,٩٦٧
التزامات عن عقارات استثمارية	١٣-٢	٢٣,٢٥١	٢٣,٢٥١
التزامات مقابل مصاريف رأسمالية		-	١,٤٠١
		٢٨١,٣٧٩	٢٨٣,٦١٩

١٣-١ هذه تشتمل على الالتزامات المتعلقة بالائتمان لتقديم التسهيلات لعملاء المجموعة لتمويل الإجارة قيد الإنشاء.

١٣-٢ هذه تمثل التزامات تجاه مطوري العقارات أو البائعين بخصوص مشتريات العقارات.

المطلوبات الطارئة

أ) كانت المجموعة طرفاً ببعض الدعاوى القضائية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل على دعاوى مرفوعة من وضد المجموعة، وبالأخص تتعلق ببعض معاملات البيع والتمويل. تدافع المجموعة عن حقوقها في هذه القضايا، واستناداً إلى الرأي المقدم من المستشار القانوني، تعتقد المجموعة أنه من غير المرجح نجاح الإجراءات التي اتخذتها الأطراف المقابلة، باستثناء قضايا مقابل مخصص بمبلغ ٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ٥ مليون) الذي تم تخصيصه في السنة السابقة.

ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة خاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ٤,٧٤ مليون درهم). إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تخضع للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته بدولة الإمارات العربية المتحدة (المادة ١١٨) وتم الموافقة عليها أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوية في ١٦ أبريل ٢٠١٥ وتم دفعها في تلك الفترة.

ج) خلال الفترة الحالية دفعت المجموعة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ١,١٦ مليون درهم) ويخضع ذلك للمصادقة أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٤- إعادة التصنيف

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

١٥- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلها استناداً إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو سدادها أو بيعها. تشتمل القيم المبينة في الجدول على تأثير تعديل القيمة العادلة وفقاً لبيان المركز المالي باستثناء الأرباح غير المستحقة بعد في نهاية الفترة. يستثني الجدول أيضا التأثير المحتمل لأية متطلبات توزيعات نقدية ناتجة عن آلية السداد النقدي بموجب بنود اتفاقية الشروط المشتركة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

	حتى سنة واحدة			*المجموع*				
	أقل من ٣ أشهر	*٣ إلى ٦ أشهر*	*٦ أشهر إلى سنة واحدة*	*حتى سنة واحدة*	*١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*بنود بدون فترة إستحقاق*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات								
النقد والودائع لدى البنوك	٣٤٢,٥٤٢	١١,٦٩٢	–	٣٥٤,٢٣٤	١٦,٢٥٢	–	٣٥,٠٠٠	٤٠٥,٤٨٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٢٦,٥٨٢	٥٦,٢٦٩	١٢٠,١٣٧	٤٠٢,٩٨٨	١,١٣٦,٢٥٣	٢,١٥٧,٦٧٧	–	٣,٦٩٦,٩١٨
استثمارات متوفرة للبيع	–	–	–	–	–	–	٢٣,٩٠٠	٢٣,٩٠٠
دفعات مقدمة عن استثمارات العقارية	–	–	–	–	٣٠,٠٣٦	–	٢٨٢,٠٠٠	٣١٢,٠٣٦
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٢٧٧,٩٩٨	١,٢٧٦,٠٤٥	–	١,٥٥٤,٠٤٣
عقارات قيد التطوير	–	–	–	–	٣٧٧,٣٣٥	–	–	٣٧٧,٣٣٥
استثمار في الشركة الشقيقة	–	–	–	–	–	–	٢٧٤,٤٢٦	٢٧٤,٤٢٦
موجودات أخرى	٣٧,١٣١	٣,٤٢٧	٢٤,٦٥٣	٦٥,٢١١	–	–	–	٦٥,٢١١
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	١٢,١٣٦	١٢,١٣٦
إجمالي الموجودات	٦٠٦,٢٥٥	٧١,٣٨٨	١٤٤,٧٩٠	٨٢٢,٤٣٣	١,٨٣٧,٨٧٤	٣,٤٣٣,٧٢٢	٦٢٧,٤٦٢	٦,٧٢١,٤٩١
المطلوبات								
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	–	–	–	–	١,٩٩٧,٤٧٤	٢,٨١٥,٣٩٤	–	٤,٨١٢,٨٦٨
تمويل إسلامي لأجل	١,٢٤٧	١,٢٤٧	٢,٢٤٠	٤,٧٣٤	٦٣,٧٤٨	٢,٥٧٢	–	٧١,٠٥٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	–	–	–	–	–	–	٦,٢٧٣	٦,٢٧٣
مطلوبات أخرى	١٠٨,٠٧٨	١,٩٦٤	٥,٥٧٦	١١٥,٦١٨	٥٠,٤٩١	–	–	١٦٦,١٠٩
إجمالي المطلوبات	١٠٩,٣٢٥	٣,٢١١	٧,٨١٦	١٢٠,٣٥٢	٢,١١١,٧١٣	٢,٨١٧,٩٦٦	٦,٢٧٣	٥,٠٥٦,٣٠٤
الالتزامات	٢٥٨,١٢٨	–	–	٢٥٨,١٢٨	٢٣,٢٥١	–	–	٢٨١,٣٧٩
صافي فجوة السيولة	٢٣٨,٨٠٢	٦٨,١٧٧	١٣٦,٩٧٤	٤٤٣,٩٥٣	(٢٩٧,٠٩٠)	٦١٥,٧٥٦	٦٢١,١٨٩	١,٣٨٣,٨٠٨

١٥- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية التي تم تحليلها استناداً إلى الفترة الزمنية المتوقعة لتحصيلها أو سدادها أو بيعها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ *(مدققة)*	حتى سنة واحدة			المجموع	١ إلى ٥	أكثر من	بنود من دون	الإجمالي
	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	حتى سنة واحدة	سنوات	٥ سنوات	فترة استحقاق	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات								
نقد وودائع لدى البنوك	٢٨١,٨٥٤	١٠,٢٤٢	–	٢٩٢,٠٩٦	١٧٠,٦٤٠	–	٣٥,٠٠٠	٤٩٧,٧٣٦
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢١١,٠٦٢	١٠١,٢٣٢	٢١١,٣٢٠	٥٢٣,٦١٤	١,٤٣٩,٢٧٣	٢,٣٠١,٦١٥	–	٤,٢٦٤,٥٠٢
استثمارات متوفرة للبيع	–	–	–	–	–	–	٢٣,٩٤٥	٢٣,٩٤٥
دفعات مقدمة عن عقارات استثمارية	–	–	–	–	٣٠,٠٣٦	–	٢٨٢,٠٠٠	٣١٢,٠٣٦
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٣٠٢,٨٢٨	١,١٨٧,١٤٠	–	١,٤٨٩,٩٦٨
عقارات قيد التطوير	–	–	–	–	٣٦٣,٢٨١	–	–	٣٦٣,٢٨١
استثمار في الشركة الشقيقة	–	–	–	–	–	–	٢٦٧,٨٣١	٢٦٧,٨٣١
موجودات أخرى	١٣,٨٠٦	٢٧,١٤٠	٢٧,٦٠٢	٦٨,٥٤٨	–	–	–	٦٨,٥٤٨
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	–	١٣,٩٢٤	١٣,٩٢٤
إجمالي الموجودات	٥٠٦,٧٢٢	١٣٨,٦١٤	٢٣٨,٩٢٢	٨٨٤,٢٥٨	٢,٣٠٦,٠٥٨	٣,٤٨٨,٧٥٥	٦٢٢,٧٠٠	٧,٣٠١,٧٧١
المطلوبات								
ودائع استثمارية وتمويلات إسلامية أخرى	–	–	–	–	٢,٣٧١,١٥٤	٢,٨٩٩,١٣٧	–	٥,٢٧٠,٢٩١
تمويل إسلامي لأجل	٤٥٧	٤٥٧	٩١٥	١,٨٢٩	٤٧,٧٠٥	١,٤٠١	–	٥٠,٩٣٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	–	–	–	–	–	–	٦,٠٨٥	٦,٠٨٥
مطلوبات أخرى	١٠٢,٢٢٩	٦,٢٦٣	٧,٩١٨	١١٦,٤١٠	–	–	١٨,١٥٤	١٣٤,٥٦٤
إجمالي المطلوبات	١٠٢,٦٨٦	٦,٧٢٠	٨,٨٣٣	١١٨,٢٣٩	٢,٤١٨,٨٥٩	٢,٩٠٠,٥٣٨	٢٤,٢٣٩	٥,٤٦١,٨٧٥
التزامات	٢٦٠,٣٦٨	–	–	٢٦٠,٣٦٨	٢٣,٢٥١	–	–	٢٨٣,٦١٩
صافي فجوة السيولة	١٤٣,٦٦٨	١٣١,٨٩٤	٢٣٠,٠٨٩	٥٠٥,٦٥١	(١٣٦,٠٥٢)	٥٨٨,٢١٧	٥٩٨,٤٦١	١,٥٥٦,٢٧٧