

أملك للتمويل (ش.م.ع.)
البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

إرنست ويونغ

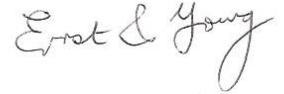
إرنست ويونغ

تقرير المراجعة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة أمالك للتمويل (ش.م.ع)

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموجزة المرفقة لشركة أمالك للتمويل (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ وبيان الإيرادات المتعلقة بها عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيانات التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية من مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤٠٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة. يتطلب هذا المعيار منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيدات معتدلة بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية خالية من أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة بصورة أساسية على الاستفسار من موظفي الشركة والإجراءات التحليلية التي يتم تطبيقها على المعلومات المالية ولذلك فإنها توفر تأكيدات أقل من تلك التي يوفرها التدقيق. لم نقوم بأعمال تدقيق وبناءً عليه لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يعبر عنها بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٣٤.



إدوارد باجوت كوينلان
شريك
رقم القيد: ٩٣

٢٩ يوليو ٢٠٠٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

أموال للتمويل (ش.م.ع)

بيان الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٠٦

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
(غير مدققة)	(مراجعة)	(غير مدققة)	(مراجعة)		
الإيرادات					
٢٩,٤١٤	٥٩,٧٧٧	٥٦,٦٥٧	١١٤,٤٦٥		الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية
٢,٦٨٧	٨,١٠٧	٥,٥٥٥	١٦,٨٠٨		رسوم معاملات
٤,٦٧٧	١,٧٧١	٩,٩٢٣	١٠,٥١٧		الأرباح من الاستثمارات
٢٠٤	٧,٠٥٤	٢٠٤	١٣,٨٣٨		الإيرادات عن الودائع
٨,١٦٥	١٢,٩٠٨	٩,٦٢٨	١٨,٠٥٨		إيرادات أخرى
١٠,٦٠٠	٤,١٩١	١١,٧٠٠	٨,٨٥٠		الحصة من أرباح شركة شقيقة
٥٥,٧٤٧	٩٣,٨٠٨	٩٣,٦٦٧	١٨٢,٥٣٦		
المصاريف العمومية والإدارية					
(٤,٠٤٣)	(٧,٧٠٨)	(٨,٤٦٤)	(١٣,٩٧٨)		مصاريف الموظفين
(٤٧٧)	(٥٩٨)	(٩٥٥)	(١,١٤٩)		استهلاك
(٧,٦٨١)	(١١,٦٧٥)	(١٢,١٦٠)	(٢٣,٠٣١)		مصاريف أخرى
(١٢,٢٠١)	(١٩,٩٨١)	(٢١,٥٧٩)	(٣٨,١٥٨)		
٤٣,٥٤٦	٧٣,٨٢٧	٧٢,٠٨٨	١٤٤,٣٧٨		الأرباح قبل التوزيعات للمودعين
حصة المودعين من الأرباح عن:					
-	(١٠,٩٨٦)	-	(٢٠,٨٦٨)		صكوك مستحقة الدفع
(٩,٣٢٩)	(٤,٤٣١)	(١٦,٦٠٢)	(٨,٧٩٣)		أرصدة طرف ذات علاقة
(٣,١٣٥)	(١٤,٦٩٧)	(٤,٩٥٩)	(٣٣,٨٧٠)		ودائع استثمارية
(١٢,٤٦٤)	(٣٠,١١٤)	(٢١,٥٦١)	(٦٣,٥٣١)		
٣١,٠٨٢	٤٣,٧١٣	٥٠,٥٢٧	٨٠,٨٤٧		الأرباح العائدة للمساهمين
٠,٠٢٢	٠,٠٢٩	٠,٠٣٦	٠,٠٥٤	٣	الربح العائد للسهم (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع)

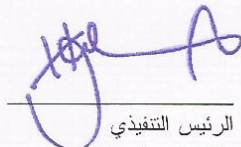
الميزانية العمومية

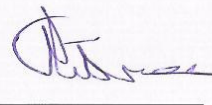
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

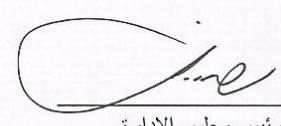
٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم (مراجعة)	
٧٤٩,٠٧٠	٤٢٤,٨٤٦	الموجودات
٣,٠٦١,٢٤٠	٣,٤٩٨,٤٦٠	أرصدة وودائع لدى البنوك
٣٤,٩١٢	١٣,١٣٧	الموجودات التمويلية والاستثمارية، صافي
٥٨٩,١٢٠	٥٦٢,١٠٣	استثمارات في شركة شقيقة
١١,٥٧٤	٢٦,٥٣٦	استثمارات أخرى
٦,٩١٣	٨,٢٧٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٦,٦٩٢	٩٤,٠١٨	موجودات ثابتة، صافي
		موجودات أخرى
٤,٥٣٩,٥٢١	٤,٦٢٧,٣٧٨	إجمالي الموجودات

		المطلوبات وحقوق المساهمين
٧٣٤,٤٠٠	٧٣٤,٤٠٠	المطلوبات
١,٦٣٥,٥١٩	١,٦٧٦,٧٢٦	صكوك مستحقة الدفع
٣٣٤,٢٢٢	٣٧٠,٣٧٥	ودائع استثمارية
٦,٢٤٢	٦,٢٤٢	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٣,٩١٠	٤٥,١٩٣	زكاة مستحقة الدفع
		مطلوبات أخرى
٢,٧٥٤,٢٩٣	٢,٨٣٢,٩٣٦	

		حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	احتياطي قانوني
١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	احتياطي عام
١٣٢,٠٦٧	٦٠,٤٣٤	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
١١٩,٦٠٧	٢٠٠,٤٥٤	أرباح غير موزعة
١,٧٨٥,٢٢٨	١,٧٩٤,٤٤٢	
٤,٥٣٩,٥٢١	٤,٦٢٧,٣٧٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي
٣١ يوليو ٢٠٠٦


عضو مجلس الإدارة
٣١ يوليو ٢٠٠٦


رئيس مجلس الإدارة
٣١ يوليو ٢٠٠٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

أمالك للتمويل (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٠٦

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٥٢٧	٨٠,٨٤٧	الأنشطة التشغيلية
٩٥٥	١,١٤٩	الأرباح العائدة للمساهمين
(١١,٧٠٠)	(٨,٨٥٠)	التعديلات للبنود التالية:
(٩,٩٢٣)	(١٠,٥١٧)	الاستهلاك
٦,٣٥٥	١٣,٦٧٥	الحصة من أرباح شركة شقيقة
(٢٠٤)	(١٣,٨٣٨)	أرباح استثمارات
		مخصص الانخفاض في القيمة
		إيرادات ودائع
٣٦,٠١٠	٦٢,٤٦٦	
-	(٢٥٧,٠٠٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٨٦,٥٠٤)	(٤٥٠,٨٩٥)	ودائع بنكية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٤٥١	(١٤,٩٦٢)	الموجودات التمويلية والاستثمارية
(١٥٨,٩٧٦)	(٧,٣٢٦)	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٣٤٥,١٣٤	٤١,٢٠٧	الموجودات الأخرى
٣٧٧,٧٢٦	٣٦,١٥٣	الودائع الاستثمارية
٥٠	١,٢٨٣	المستحق للأطراف ذات العلاقة
		المطلوبات الأخرى
٢٣,٨٩١	(٥٨٩,٠٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	٣٠,٦٢٥	الأنشطة الاستثمارية
-	١,٤١٤	أرباح مقبوضة من شركة شقيقة
(١٢٧,٠٢٥)	(٥٣,٢٠٤)	أرباح مقبوضة من استثمارات أخرى
-	١٧,٦٩١	شراء استثمارات أخرى
(٨٨٨)	(٢,٥١٤)	بيع استثمارات أخرى
٢٠٤	١٣,٨٣٨	شراء موجودات ثابتة
		إيرادات ودائع
(١٢٧,٧٠٩)	٧,٨٥٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠٣,٨١٨)	(٥٨١,٢٢٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٨٧,٨٥٨	٧١٤,٠٧٠	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٨٤,٠٤٠	١٣٢,٨٤١	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

أموال للتمويل (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠٠٦

المجموع ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٧٨٥,٢٢٨	-	١١٩,٦٠٧	١٣٢,٠٦٧	١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	١,٥٠٠,٠٠٠
(٧١,٦٣٣)	-	-	(٧١,٦٣٣)	-	-	-
٨٠,٨٤٧	-	٨٠,٨٤٧	-	-	-	-
٩,٢١٤	-	٨٠,٨٤٧	(٧١,٦٣٣)	-	-	-
١,٧٩٤,٤٤٢	-	٢٠٠,٤٥٤	٦٠,٤٣٤	١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	١,٥٠٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٢٩	-	٤٣,٣٧٧	-	٦,١٧٦	٦,١٧٦	٧٥٠,٠٠٠
٧,١٨٤	-	-	٧,١٨٤	-	-	-
٥٠,٥٢٧	-	٥٠,٥٢٧	-	-	-	-
٥٧,٧١١	-	٥٠,٥٢٧	٧,١٨٤	-	-	-
٨٦٣,٤٤٠	-	٩٣,٩٠٤	٧,١٨٤	٦,١٧٦	٦,١٧٦	٧٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥

صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

الأرباح العائدة للمساهمين

إجمالي الإيرادات والمصروفات للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

١ - الأنشطة

تأسست أملك للتمويل (ش.م.ع) ("الشركة") في دبي بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٠ كشركة مساهمة خاصة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته.

أثناء الاجتماع العادي للمساهمين الذي عقد في ٩ مارس ٢٠٠٤، تقرر تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة. كذلك، تقرر تحويل أنشطة الشركة لكي تتفق بالكامل مع قواعد وأسس الشريعة الإسلامية. انتهت العملية بالكامل في ١ يونيو ٢٠٠٤. نتيجة لذلك حولت الشركة منتجاتها التمويلية التقليدية إلى منتجات تمويلية إسلامية خلال فترة الخمسة أشهر المنتهية في ٣١ مايو ٢٠٠٤ بعد التفاوض والاتفاق مع عملائها.

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

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

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

٣ - ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم الأرباح العائدة للمساهمين وقدرها ٨٠,٨٤٧ ألف درهم (٢٠٠٥ - ٥٠,٥٢٧ ألف درهم) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقدرها ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٢٠٠٥ - ١,٣٩١,٦٩٦,٧٥١ سهم قيمة كل سهم ١ درهم - ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم معدل عن حقوق إصدار في عام ٢٠٠٥).

٤ - الالتزامات

الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على الالتزامات لتقديم التسهيلات التي جرى تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء الشركة. إن الالتزامات عادة 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.

لدى الشركة الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
ألف درهم	ألف درهم
٧٢٥,١١٩	٦٢٠,٢٤٩

الالتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات:
الفترة الأصلية لتاريخ الاستحقاق وتزيد عن سنة

الالتزامات الأخرى

أصدرت الشركة ضمانات نيابة عن شركة شقيقة بمبلغ ٣١٩,٦٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ - ٣٤٥,٠٠٠ ألف درهم).

كان لدى الشركة كما في نهاية السنة التزامات لشراء بعض الشقق لغرض البيع بمبلغ ٣٤,٩٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ - ٢٠,٩٦٤ ألف درهم).