



خبر صحفي

١٢.٨ مليار درهم إجمالي قيمة الأصول مع نهاية سبتمبر ٢٠١١

أملاك للتمويل تسجل خسارة صافية مقدارها ٤٠ مليون درهم في الربع الثالث من عام ٢٠١١

دبي، الإمارات العربية المتحدة، ١٤ نوفمبر ٢٠١١ - أعلنت اليوم شركة أملاك للتمويل عن نتائجها المالية للربع الثالث والأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠١١، مشيرة إلى تسجيل خسارة صافية بلغت ٤٠ مليون درهم خلال الربع الثالث من العام الجاري. وبالنسبة للأشهر التسعة المنتهية في شهر سبتمبر ٢٠١١، فقد سجلت الشركة خسارة صافية مقدارها ١٤٦ مليون درهم، مقابل أرباح بلغت ٢.٢ مليون درهم في الفترة ذاتها من العام السابق. وتعزى هذه الخسارة بشكل رئيسي إلى تراجع الإيرادات و زيادة حجم المخصصات الاحترازية.

هذا وارتفع إجمالي المخصصات الاحترازية لمحفظه التمويل العقاري بنسبة ١٢٦ في المائة، لتبلغ ١٧٨ مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١١، بينما انخفضت الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار بمقدار ١٥ في المائة خلال هذه الفترة مقارنة مع الفترة ذاتها من العام السابق. كما انخفضت التكلفة التشغيلية خلال هذه الأشهر من عام ٢٠١١ بنسبة ٨ في المائة لتبلغ ٣٩٧ مليون درهم، متضمنة ٣٠٩ مليون درهم كقيمة التوزيع على الودائع الاستثمارية.

وبلغ إجمالي قيمة أصول أملاك، باستثناء الالتزامات الخارجة عن الميزانية العامة، حتى نهاية شهر سبتمبر ٢٠١١، ما مجموعه ١٢.٨ مليار درهم، مسجلة انخفاضاً عن قيمة أصولها التي بلغت ١٣.١ مليار درهم في الفترة ذاتها من العام الماضي. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى التأثير الكلي لخفض محفظة التمويل العقاري.

-انتهى -

حول شركة أملاك للتمويل (ش.م.ع):

تأسست شركة أملاك للتمويل في عام ٢٠٠٠ كأول شركة متخصصة في تقديم حلول التمويل العقاري المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحولت إلى شركة مساهمة عامة عام ٢٠٠٤. وما تزال أملاك للتمويل تحتفظ بريادتها في قطاع التمويل العقاري من خلال تواجدها في الإمارات العربية المتحدة ومصر والسعودية.

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال بـ:

محمد القاسم / سانديب شرما

ويبر شانديوك الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

هاتف: +٩٧١٤٣٢١٠٠٧٧

بريد إلكتروني: sandeep.sharma@ws-mena.com / mohammad.alqassem@ws-mena.com

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة أملك للتمويل ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج 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 الإستفسارات 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 الإستنتاج المتحفظ بشأنه

إن السياسة المحاسبية للمجموعة تتمثل في إدراج الإستثمارات العقارية والدفعات مقدماً للإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. تشمل البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية الخاصة بالمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ على الإستثمارات العقارية والدفعات مقدماً للإستثمارات العقارية بمبلغ ٣,٢٩٩ مليون درهم ومبلغ ٦٧٢ مليون درهم على التوالي. تعتقد الإدارة بأن أسعار العقارات إنخفضت بشكل عام منذ الإستحواذ على هذه الموجودات ولكنها غير قادرة على قياس مبلغ الإنخفاض في ضوء العدد المحدود من المعاملات التي تجري حالياً في السوق. وبناء على ذلك، إستمرت المجموعة في إدراج تلك الموجودات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بتكلفة إستحواذها.

الإستنتاج

بإستثناء التعديلات على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية التي كانت قد تصل إلى علمنا لو لم تكن للحالة المذكورة أعلاه وإستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على بعض الأمور

بدون أي تحفظ إضافي في إستنتاجنا، نود أن نلفت إنتباهكم إلى الإيضاحين رقم ١ و ١١ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية. كما هو مبين فيها، فإن اللجنة الحكومية لشؤون شركة أملاك تستمر في إستكشاف إمكانيات إعادة هيكلة الميزانية العمومية للشركة. وقد إستلزم ذلك مراجعة شاملة وتقييم لعمليات الشركة ووضع السبولة وتقديم توجيه لإدارة الشركة والمنظمون عند الضرورة بغرض تقديم التوصيات لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة حول الإستقرار طويل الأجل للشركة والمتطلبات الإدارية للسيولة والموجودات والمطلوبات. تم تعليق التداول بأسهم الشركة في سوق دبي المالي حتى تستكمل اللجنة الحكومية توصياتها.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:

علي عيسى

شريك

رقم القيد: ٤٨٨

٢٦ أكتوبر ٢٠١١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان الإيرادات المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٤٧٠,١٣٧	٤٠١,١٢٦	١٥١,٧٦٠	١٣٥,٤٦٨	١٥١,٧٦٠	١٣٥,٤٦٨	١٥١,٧٦٠	١٣٥,٤٦٨	الإيرادات من الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٨,٣٩٢	٦,٤٢٠	٢,٣٣٤	٢,٣٠٨	٢,٣٣٤	٢,٣٠٨	٢,٣٣٤	٢,٣٠٨	رسوم معاملات ورسوم أخرى
١,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح من الإستثمارات
٩,١٠٨	٤,١٧٠	١٠٨	-	١٠٨	-	١٠٨	-	إيرادات من إلغاء بيع إستثمارات عقارية
٦٥٥	٦٥٥	٤٣٧	٢١٨	٤٣٧	٢١٨	٤٣٧	٢١٨	إيرادات أرباح الأسهم
٢,٦٢٠	٦,٢٤٦	٩٦٦	٢,٢٢٠	٩٦٦	٢,٢٢٠	٩٦٦	٢,٢٢٠	الإيرادات من الودائع
١٥,٣٧٥	١٩,٦٠٨	٤,٨٨٣	٦,٢٤٢	٤,٨٨٣	٦,٢٤٢	٤,٨٨٣	٦,٢٤٢	إيرادات أخرى
٥٠٧,٥٤٣	٤٣٨,٢٢٥	١٦٠,٤٨٨	١٤٦,٤٥٦	١٦٠,٤٨٨	١٤٦,٤٥٦	١٦٠,٤٨٨	١٤٦,٤٥٦	الإخفاض في قيمة: - الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية - الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٧٨,٧٥٦)	(١٧٧,٩٦٧)	(١٧,٦٨٤)	(٥٨,٣٨٥)	(١٧,٦٨٤)	(٥٨,٣٨٥)	(١٧,٦٨٤)	(٥٨,٣٨٥)	المصاريف التشغيلية
-	(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
(٩١,٨٩٤)	(٨٧,٨٧٦)	(٢٩,٣٤٨)	(٢٥,٩٥١)	(٢٩,٣٤٨)	(٢٥,٩٥١)	(٢٩,٣٤٨)	(٢٥,٩٥١)	الأرباح قبل التوزيع على المودعين/المستثمرين
٣,٣٦٦	(٢,٦٣١)	١,٦٢٩	١,٣٠٢	١,٦٢٩	١,٣٠٢	١,٦٢٩	١,٣٠٢	توزيع الأرباح على المودعين/المستثمرين
٣٤٠,٢٥٩	١٦٤,٩٥٩	١١٥,٠٨٥	٥٨,٦٣٠	١١٥,٠٨٥	٥٨,٦٣٠	١١٥,٠٨٥	٥٨,٦٣٠	(الخسائر)/الأرباح للفترة
(٣٣٨,٨٣٢)	(٣٠٩,٢٣٣)	(١٠٩,٧٢٩)	(٩٧,٧٩٠)	(١٠٩,٧٢٩)	(٩٧,٧٩٠)	(١٠٩,٧٢٩)	(٩٧,٧٩٠)	العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
١,٤٢٧	(١٤٤,٢٧٤)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	(الخسائر)/الأرباح للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم للمخففة
٢,٢٦١	(١٤٦,٠٠٤)	٥,٩٩٣	(٣٩,٩٢٦)	٥,٩٩٣	(٣٩,٩٢٦)	٥,٩٩٣	(٣٩,٩٢٦)	السهم (درهم إماراتي)
(٨٣٤)	١,٧٣٠	(٦٣٧)	٧٦٦	(٦٣٧)	٧٦٦	(٦٣٧)	٧٦٦	
١,٤٢٧	(١٤٤,٢٧٤)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	٥,٣٥٦	(٣٩,١٦٠)	
(٠,٠٠٢)	(٠,٠٩٩)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٧)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٧)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٧)	

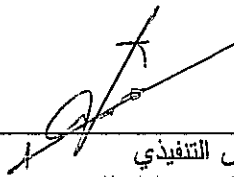
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

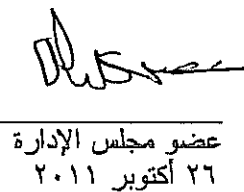
أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

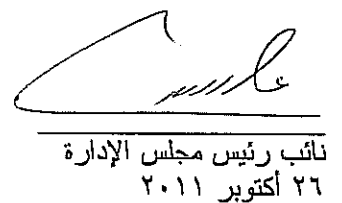
بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ الف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٧٠٠,٨٩٢	٦٩٤,٩٥٤	٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
٧,٩٧٧,٩٢١	٧,٦١٥,٧١٣		الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٨٤,٦١٢	٧٦,٢٨٣	٤	الاستثمارات المتوفرة للبيع
٦٧٠,٠٨٨	٦٧١,٥٧٤	٥	الدفعات مقدما عن الاستثمارات العقارية
٣,٢٨٨,٤٤٥	٣,٢٩٨,٨٤٢	٦	الاستثمارات العقارية
٢٣١,٥٠١	٢٢٨,٨٧٠		الاستثمارات في الشركات الشقيقة
١٥٩,١٠٤	١٦٣,١٣٢		موجودات أخرى
٩,١٩٤	٦,٣٧٨		موجودات ثابتة
<u>١٣,١٢١,٧٥٧</u>	<u>١٢,٧٥٥,٧٤٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٧٨٢,٢٣٨	١٠,٦٦٣,٥٤٥	٣	ودائع استثمار وتمويلات إسلامية أخرى
٦٥,١٦٠	٦٣,١٨٧		ذمم دائنة للإستثمارات العقارية
٥٥,٦١٣	٤,٧٦٢		تمويل قصير الأجل
٨٦,٩٤٦	١١٢,٠٧٠		تمويلات أخرى طويلة الأجل
٣,١١٩	١,٦٢٠		زكاة مستحقة الدفع
٣,٥٨٥	٣,٦١٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٨,٤٦٩	١٦٨,٩٨٠		مطلوبات أخرى
<u>١١,٢٢٥,١٣٠</u>	<u>١١,٠١٧,٧٨٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٣,٠٤٨)	(٩٣,٠٤٨)		برنامج الأسهم للموظفين
٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥		الإحتياطي القانوني
٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥		الإحتياطي العام
٩٩,٢٦٥	٩٩,٢٦٥		الإحتياطي الخاص
١٣	(٢,٠٤٣)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(٢٤,٨٨٧)	(٣٧,٢٢١)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٥٠,٠٢٨)	(١٩٦,٠٣٢)		الخسائر المترجمة
<u>١,٦٠٨,٦٦٥</u>	<u>١,٤٤٨,٢٧١</u>		
٢٨٧,٩٦٢	٢٨٩,٦٩٢		الحصص غير المسيطرة
<u>١,٨٩٦,٦٢٧</u>	<u>١,٧٣٧,٩٦٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,١٢١,٧٥٧</u>	<u>١٢,٧٥٥,٧٤٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي
٢٦ أكتوبر ٢٠١١


عضو مجلس الإدارة
٢٦ أكتوبر ٢٠١١


نائب رئيس الإدارة
٢٦ أكتوبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٢٧	(١٤٤,٢٧٤)	إيضاح
٦,٥٧٧	٣,٢٠١	الأنشطة التشغيلية
(٣,٣٦٦)	٢,٦٣١	الخسائر للفترة
-	٤,٧٩٢	التعديلات للبيود التالية:
(٩,١٠٨)	(٤,١٧٠)	الإستهلاك
-	٧,٦٤٦	الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
(١,٢٥٦)	-	الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع
-	(٣,٦٠٤)	الإيرادات من إلغاء بيع إستثمارات عقارية
٧٨,٧٥٦	١٧٧,٩٦٧	الأرباح المستحقة الدفع من تمويل إسلامي طويل الأجل
٩٨٤	٧٤٥	الأرباح من بيع إستثمارات متوفرة للبيع / أوراق مالية للمتاجرة
-	(٦,٢٤٦)	(العكس) / الخصم بالقيمة العادلة لزم مدينة طويلة الأجل
(٦٥٥)	(٦٥٥)	الإنخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٧٣,٣٥٩	٣٨,٠٣٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٦,٦١١	١٦٩,١٠٠	إيرادات ودائع
٣٧,٦٧٤	(٤٢٥)	إيرادات أرباح أسهم
(٢٢٦,٦٩٢)	(١١٨,٦٩٣)	التغيرات في رأس المال العامل:
(٩٣,٠٧٥)	(٥٩,٤٨٩)	الموجودات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٢٦٧,٨٧٧	٢٨,٥٢٦	موجودات أخرى
(٧٢٦)	(٧١١)	ودائع إستثمارية وتمويلات إسلامية أخرى
٢٦٧,١٥١	٢٧,٨١٥	مطلوبات أخرى
٧,٥٨٣	-	النقد من العمليات
٣,١٣٨	١,٤٦١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣,٢٠١	١,٧٣٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٢٠)	(٦٧٠)	الأنشطة الإستثمارية
-	(٣,١٠٥)	المبالغ المحصلة من إستبعاد إستثمارات في شركات شقيقة
٦٥٥	٦٥٥	المبالغ المحصلة من بيع إستثمارات متوفرة للبيع / أوراق مالية للمتاجرة
-	٦,٢٤٦	المبالغ المحصلة من بيع إستثمارات عقارية
-	٢٨٥	شراء موجودات ثابتة
(٨,٩٨٢)	(١,٤٩٩)	دفعات عن إستثمارات عقارية
٥,١٧٥	٥,١١٢	إيرادات أرباح أسهم
-	٥٠,٠٠٠	إيرادات ودائع
(٢٤٧,٢١٤)	-	المبالغ المحصلة من إستبعاد موجودات ثابتة
(٢٠,٤٦٨)	(٣٢,٥٣٢)	زكاة مدفوعة
(٢٦٧,٦٨٢)	١٧,٤٦٨	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
٤,٦٤٤	٥٠,٣٩٥	الأنشطة التمويلية
(١,٩٨٩)	(٢,٧٢٠)	قرض لأجل محصل
٦٤٩,٤٢٣	٦١٠,٢٧٩	سداد صكوك
٦٥٢,٠٧٨	٦٥٧,٩٥٤	دفعات لتمويل إسلامي طويل الأجل
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي
 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

رأس المال	برنامج ملكية الأسهم للموظفين	الإحتياطي القانوني	الإحتياطي العام	الإحتياطي الخاص	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	الخسائر المتراكمة	المجموع	للحقوق غير المسيطرة	إجمالي الحقوق
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥	٩٩,٢٦٥	١٣	(٢٤,٨٨٧)	(٥٠,٠٢٨)	١,٦٠٨,٦٦٥	٢٨٧,٩٦٢	١,٨٩٦,٦٢٧
-	-	-	-	-	-	-	(١٤٦,٠٠٤)	(١٤٦,٠٠٤)	١,٧٣٠	(١٤٤,٢٧٤)
-	-	-	-	-	(٢,٠٥٦)	(١٢,٣٣٤)	-	(١٤,٣٩٠)	-	(١٤,٣٩٠)
-	-	-	-	-	(٢,٠٥٦)	(١٢,٣٣٤)	(١٤٦,٠٠٤)	(١٦٠,٣٩٤)	١,٧٣٠	(١٥٨,٦٦٤)
١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٤٨)	٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥	٩٩,٢٦٥	(٢,٠٤٣)	(٣٧,٢٢١)	(١٩٦,٠٣٢)	١,٤٤٨,٢٧١	٢٨٩,٦٩٢	١,٧٣٧,٩٦٣

في ١ يناير ٢٠١١

(الخسائر)/الأرباح للفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أمالك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

إجمالي الحقوق ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	الأرباح غير الموزعة ألف درهم	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	التغيرات المتركمة في القيمة العادلة ألف درهم	الإحتياطي الخاص ألف درهم	الإحتياطي العام ألف درهم	الإحتياطي القانوني ألف درهم	برنامج ملكية الأسهم للموظفين ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,١٢٧,٥٥٥	٢٨٦,٦٢٨	١,٨٤٠,٩٢٧	١٧٣,٤٨٣	(٦,٣٩٨)	(٩,٧٢٥)	٩٩,٢٦٥	٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٠
١,٤٢٧	(٨٣٤)	٢,٢٦١	٢,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح/(الضائر) للفترة
(٧,٦٤٢)	-	(٧,٦٤٢)	-	(١٣,٦٠٠)	٥,٩٥٨	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٦,٢١٥)	(٨٣٤)	(٥,٣٨١)	٢,٢٦١	(١٣,٦٠٠)	٥,٩٥٨	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٥,٤١٤	٥,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مساهمة الحصص غير المسيطرة
٢,١٢٦,٧٥٤	٢٩١,٢٠٨	١,٨٣٥,٥٤٦	١٧٥,٧٤٤	(١٩,٩٩٨)	(٣,٧٦٧)	٩٩,٢٦٥	٨٨,٦٧٥	٨٨,٦٧٥	(٩٣,٠٤٨)	١,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (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. خلال إجتماع المساهمين التأسيسي المنعقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على قرار لتحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة.

إن الشركة مرخصة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كشركة تمويل وتقوم بصورة رئيسية بالأنشطة التمويلية والاستثمارية مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والمشاركة. تتم أنشطة الشركة وفقاً للشريعة الإسلامية التي تحرّم الربا وضمن نصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. في عام ٢٠٠٧، حصلت الشركة على رخصة من مؤسسة التنظيم العقاري، دبي، الإمارات العربية المتحدة لبدء عمليات خدمة إدارة العقارات.

تستمر اللجنة الحكومية المكلفة بشؤون شركة أملك بإستكشاف إمكانيات إعادة هيكلة الميزانية العمومية للشركة. وقد إستلزم ذلك مراجعة كاملة وتقييم لعمليات الشركة ووضع السيولة لديها وتقديم الإرشادات لإدارة الشركة والمنظمين عند الضرورة بغرض تقديم التوصيات لحكومة الإمارات العربية المتحدة حول إستقرار الشركة ومتطلبات إدارة السيولة والموجودات والمطلوبات على المدى البعيد.

تم تعليق التداول بأسهم الشركة في سوق دبي المالي حتى تستكمل اللجنة الحكومية توصياتها.

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

٢ - السياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

إن البيانات المالية الموحدة 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 ٢٠١٠. بالإضافة لذلك، فإن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم	
٧٠٠,٨٩٢	٦٩٤,٩٥٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٥٥,٦١٣)	-	ناقصاً: تمويل قصير الأجل
(٣٥,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد سنة
<u>٦١٠,٢٧٩</u>	<u>٦٥٧,٩٥٤</u>	النقدية وشبه النقدية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٣ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

خلال الفترة، تم تحويل مبلغ ٥٠ مليون درهم من تمويل السحب على المكشوف في إحدى الشركات التابعة إلى قرض لأجل بسعر ربح حسب أيبور لشهر واحد +٣% سنوياً مع سعر ربح بحد أدنى يساوي ٥% سنوياً. يسدد القرض لأجل على شكل أقساط شهرية على أن يكون القسط الأخير مستحقاً في ٣١ يناير ٢٠١٩. إن التمويل قصير الأجل بمبلغ ٤,٧٦ مليون درهم الظاهر في بيان المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ يمثل الجزء الجاري من المبالغ المسددة للقرض لأجل.

إن الودائع الثابتة التي تستحق بعد سنة تمثل المبلغ المودع لدى بنوك محلية وهو تحت الرهن لصالح المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقوانين المصرف المركزي. إن جميع الودائع مودعة لدى بنوك إسلامية ويترتب عليها عوائد يتم تحديدها في نهاية كل فترة محاسبية.

بلغت أرصدة الحسابات المعلقة ٧٧,٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٩٦,١٥ مليون درهم) وهي محتفظ بها كأمانة للمطورين ومدرجة ضمن النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك في المجموعة وتظهر الذمم الدائنة المتعلقة بها ضمن المطوبات الأخرى.

٤ - الإستثمارات المتوفرة للبيع

المجموع		دولية		إ.ع.م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
٨٤,٦١٢	٧٦,٢٨٣	٧٠,٤٣٣	٦٢,٢٠٠	١٤,١٧٩	١٤,٠٨٣

الأسهم والصناديق (غير متداولة)
(المستوى ٣)

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

٥ - الدفعات مقدما عن الإستثمارات العقارية

هذه تمثل الدفعات مقدماً من قبل المجموعة بشأن الإستحواذ على بعض الوحدات في مشاريع عقارية قيد التطوير في دبي. لم تحصل المجموعة بعد على ملكية هذه العقارات والتزمت بدفع مبلغ إضافي قدره ٣٥,٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٣٥,٩٣ مليون درهم) حسب الإتفاقيات مع بائع هذه المشاريع العقارية.

نظراً لحقيقة أن هناك فقط معاملات محدودة في ظروف صعبة يتم إجراؤها حالياً في السوق، فإنه من غير الممكن تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول بدقة معقولة. ولذلك، تدرج تلك الأصول بالتكلفة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

لم تقم المجموعة بدفع مبالغ مجموعها ٢٣,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٩,٢٨ مليون درهم) بخصوص دفعات مقدماً إضافية مستحقة عن هذه الإستثمارات العقارية والتي أصبحت مستحقة الدفع حسب إتفاقيات البيع والشراء المعنية. تعتقد الإدارة بأن عدم التسديد لن يكون له أي تأثير سلبي على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٦ - الإستثمارات العقارية

تتألف الإستثمارات العقارية من الأراضي ملك حر المحفظ بها لزيادة رأس المال على المدى البعيد أو المباني المحفظ بها للتأجير حسب عقود الإيجار التشغيلية.

وفقاً لسياستها المحاسبية، يجب على المجموعة أن تدرج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. نظراً لحقيقة أن هناك فقط معاملات محدودة في ظروف صعبة يتم إجراؤها حالياً في السوق، فإنه من غير الممكن تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول بدقة معقولة. ولذلك، تدرج تلك الأصول بالتكلفة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

٧ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

يشتمل بيان الإيرادات على مبلغ ٥١ مليون درهم بخصوص الأرباح عن الودائع الإستثمارية من الأطراف ذات علاقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - ٣١ مليون درهم).

٨ - (خسارة)/ربح السهم

(الخسائر)/الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
٢,٢٦١	(١٤٦,٠٠٤)	٥,٩٩٣	(٣٩,٩٢٦)	(الخسائر)/الأرباح لفترة (الف درهم)
١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	١,٤٧٥,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
(٠,٠٠٢)	(٠,٠٩٩)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٧)	مساهمي الشركة الأم للفترة: (الخسائر)/الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على (خسارة)/ربح السهم عند إستخدامها.

٩ - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات للأعمال، التجزئة (وتشتمل على الأنشطة التمويلية والإستثمارية في الإمارات العربية المتحدة)، والتجارية (تشتمل على المعاملات العقارية) والإستثمارية وأخرى (تشتمل على معاملات الخزينة ومهام مركزية أخرى).

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

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

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

٢٠١١:

المجموع ألف درهم	الإستثمارات المشتركة وأخرى ألف درهم	الإستثمارات العقارية ألف درهم	التجزئة ألف درهم	
٤٣٨,٢٢٥	١٥,٠٧٤	٢١,٤٢٤	٤٠١,٧٢٧	الإيرادات التشغيلية
(٣٠٩,٢٣٣)	(١٢,٧١٥)	(٩٦,٧٠٥)	(١٩٩,٨١٣)	التوزيعات على المودعين/ المستثمرين
(١٨٢,٧٥٩)	(٦,٦٩٥)	٢,٩٦٦	(١٧٩,٠٣٠)	مخصصات الإنخفاض في القيمة
(٨٧,٨٧٦)	(١١,٦٣٧)	(٦,٩٥٢)	(٦٩,٢٨٧)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف
(٢,٦٣١)	(٢,٦٣١)	-	-	المخصصة)
				الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
(١٤٤,٢٧٤)	(١٨,٦٠٤)	(٧٩,٢٦٧)	(٤٦,٤٠٣)	النتائج القطاعية
(١,٧٣٠)				الحصة من الحصص غير المسيطرة
(١٤٦,٠٠٤)				

٢٠١٠:

المجموع ألف درهم	الإستثمارات المشتركة وأخرى ألف درهم	الإستثمارات العقارية ألف درهم	التجزئة ألف درهم	
٥٠٧,٥٤٣	٢١,٢٦٠	٢٤,٨١١	٤٦١,٤٧٢	إيرادات تشغيلية
(٣٣٨,٨٣٢)	(١٤,١٩٠)	(٩٧,٦٤١)	(٢٢٧,٠٠١)	التوزيعات على المودعين/ المستثمرين
(٧٨,٧٥٦)	(٧٣٧)	٤,٤١١	(٨٢,٤٣٠)	مخصصات الإنخفاض في القيمة
(٩١,٨٩٤)	(١٩,٩٣١)	(١٤,١٥٧)	(٥٧,٨٠٦)	المصاريف (ويشمل ذلك المصاريف
٣,٣٦٦	٣,٣٦٦	-	-	المخصصة)
				الحصة من نتائج الشركات الشقيقة
١,٤٢٧	(١٠,٢٣٢)	(٨٢,٥٧٦)	٩٤,٢٣٥	النتائج القطاعية
٨٣٤				الحصة من الحصص غير المسيطرة
٢,٢٦١				

أماك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات القطاعية الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

التجزئة ألف درهم	الإستثمارات العقارية ألف درهم	الإستثمارات المشتركة وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٨,٠٣٠,٧٢٣	٣,٨٢٠,٣٧٩	٩٠٤,٦٤٤	١٢,٧٥٥,٧٤٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١١: الموجودات القطاعية
٦,٢٧٥,٥١٦	٣,٨٠٣,١٩٤	٩٣٩,٠٧٣	١١,٠١٧,٧٨٣	المطلوبات القطاعية
٨,٢٩١,٠٧٧	٣,٨٣٢,٧٥٥	٩٩٧,٩٢٥	١٣,١٢١,٧٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٠: الموجودات القطاعية
٦,٣٨١,٥٥٠	٣,٧٣٩,٠٤٧	١,١٠٤,٥٣٣	١١,٢٢٥,١٣٠	المطلوبات القطاعية

١٠- الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

الإلتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف درهم (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)		
١,١٨٩,٧٥٥	١,٧١٧,٨٦١	١-١٠	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم التمويل
٣٥,٩٣٢	٣٥,٩٣٢	٢-١٠	إلتزامات بخصوص إستثمارات عقارية
١,٢٢٥,٦٨٧	١,٧٥٣,٧٩٣		

١-١٠ تشمل الإلتزامات الإئتمانية على الإلتزامات لتقديم التمويل بموجب تسهيلات مقدمة جرى تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء المجموعة. إن الإلتزامات عادة يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن هذه الإلتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

٢-١٠ هذه تمثل إلتزامات نحو مطوري العقارات أو البائعين بخصوص مشتريات عقارات.

أملك للتمويل (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١٠ - الإلتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

المطلوبات الطارئة

(أ) أصدرت المجموعة ضمانات نيابة عن العملاء بمبلغ ٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٣ مليون درهم).

إن إحدى الشركات التابعة للمجموعة لديها مطلوبات طارئة بخصوص ضمانات صادرة من البنوك التي تتعامل معها بمبلغ ٢٠ مليون درهم (٢٠١٠ - ٢٠ مليون درهم) لصالح سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية.

(ب) قام أحد الأطراف، الذي كانت المجموعة تقوم بأعمال الوكيل له، برفع دعوى قضائية ضد المجموعة للمطالبة بمبالغ مجموعها ٥١ مليون درهم. لم يتم تكوين مخصص لذلك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ حيث أن الإدارة تعتقد بأن المطالبة باطلّة قانونياً ولن ينتج عنها أية إلتزامات جوهرية على المجموعة.

(ج) تقوم المجموعة ببعض الإجراءات القانونية داخل الإمارات العربية المتحدة وتشمل دعاوى مرفوعة من قبل المجموعة وضدها، تتعلق بشكل رئيسي ببعض معاملات البيع والتمويل. تقوم المجموعة بالدفاع عن هذه الدعاوى وبناءً على مشورة مستشارها القانوني، فإنها لا تعتقد بأن من الممكن أن تتجح الإجراءات التي تقوم بها الأطراف المقابلة. وعليه، لم يتم تكوين مخصص لأيّة إلتزامات في هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - إدارة المخاطر

تحليل تواريخ الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية المحللة إستناداً إلى الفترة الزمنية التعاقدية المتوقعة لتحويلها أو سدادها أو بيعها.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي ألف درهم	بنود من دون فترة إستحقاق 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	الموجودات
					٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم		
٦٩٤,٩٥٤	-	-	٣٧,٠٠٠	٦٥٧,٩٥٤	-	-	٦٥٧,٩٥٤	التقذ والأرصدة لدى البنوك
٧,٦١٥,٧١٣	-	٤,٦١٨,٧٩٣	٢,٣٧٨,٢٩٤	٦١٨,٦٢٦	٣٣٤,٨٥٨	١٤٨,٣٥٠	١٣٥,٤١٨	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
٧٦,٢٨٣	٧٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	إستثمارات متوفرة للبيع
٦٧١,٥٧٤	٦٧١,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	دفعات مقبلة للإستثمارات العقارية
٣,٢٩٨,٨٤٢	٣,٢٩٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٢٨,٨٧٠	٢٢٨,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات شقيقة
١٦٣,١٣٢	-	-	١٠٠,٧٨١	٦٢,٣٥١	٢٩,٢٥٦	-	٣٣,٠٩٥	موجودات أخرى
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
<u>١٢,٧٥٥,٧٤٦</u>	<u>٤,٢٨١,٩٤٧</u>	<u>٤,٦١٨,٧٩٣</u>	<u>٢,٥١٦,٠٧٥</u>	<u>١,٣٣٨,٩٣١</u>	<u>٣٦٤,١١٤</u>	<u>١٤٨,٣٥٠</u>	<u>٨٢٦,٤٦٧</u>	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
١٠,٦٦٣,٥٤٥	-	-	-	١٠,٦٦٣,٥٤٥	-	-	١٠,٦٦٣,٥٤٥	ودائع إستثمار وتمويلات إسلامية أخرى
٦٣,١٨٧	-	-	-	٦٣,١٨٧	-	٦٣,١٨٧	-	مبالغ مستحقة الدفع للعقارات
٤,٧٦٢	-	-	-	٤,٧٦٢	٣,٥٧٢	١,١٩٠	-	تمويلات قصيرة الأجل
١١٢,٠٧٠	-	-	١٠٠,٦٤٨	١١,٤٢٢	٢,٣٠١	٣,٣١٥	٥,٨٠٦	تمويلات أخرى طويلة الأجل
١,٦٢٠	-	-	-	١,٦٢٠	-	-	١,٦٢٠	زكاة مستحقة الدفع
٣,٦١٩	٣,٦١٩	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٨,٩٨٠	-	-	-	١٦٨,٩٨٠	٢٢,٩٥٤	٦١٤	١٤٥,٤١٢	مطلوبات أخرى
<u>١١,٠١٧,٧٨٣</u>	<u>٣,٦١٩</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٦٤٨</u>	<u>١٠,٩١٣,٥١٦</u>	<u>٢٨,٨٢٧</u>	<u>٦٨,٣٠٦</u>	<u>١٠,٨١٦,٣٨٣</u>	إجمالي المطلوبات
١,٢٢٥,٦٨٧	-	-	٣,١٨٣	١,٢٢٢,٥٠٤	٤٣,٥٧٢	١٦,٢٦٩	١,١٦٢,٦٦٣	الإلتزامات
<u>٥١٢,٢٧٦</u>	<u>٤,٢٧٨,٣٢٨</u>	<u>٤,٦١٨,٧٩٣</u>	<u>٢,٤١٢,٢٤٤</u>	<u>(١٠,٧٩٧,٠٨٩)</u>	<u>٢٩١,٧١٥</u>	<u>٦٣,٧٧٥</u>	<u>(١١,١٥٢,٥٧٩)</u>	صافي فجوة السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل تواريخ الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية المحللة إستناداً إلى الفترة الزمنية التعاقدية المتوقعة لتحويلها أو سدادها أو بيعها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ألف درهم	بنود من دون فترة إستحقاق 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	
					٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم		
٧٠٠,٨٩٢	-	-	٣٥,٠٠٠	٦٦٥,٨٩٢	١١,٢٥٠	-	٦٥٤,٦٤٢	الموجودات
٧,٩٧٧,٩٢١	-	٤,٧٨٢,٧٢١	٢,٥٧٢,٣٧٨	٦٢٢,٨٢٢	٣٠٦,٩٠٧	١٤٨,٤٤٧	١٦٧,٤٦٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
٨٤,٦١٢	٨٤,٦١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات تمويلية وإستثمارية إسلامية
٦٧٠,٠٨٨	٦٧٠,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	إستثمارات متوفرة للبيع
٣,٢٨٨,٤٤٥	٣,٢٨٨,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	دفعات مقما للإستثمارات العقارية
٢٣١,٥٠١	٢٣١,٥٠١	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٥٩,١٠٤	-	-	٩٧,١٧٦	٦١,٩٢٨	٣٤,٨٤٧	١٦٩	٢٦,٩١٢	إستثمارات في الشركات الشقيقة
٩,١٩٤	٩,١٩٤	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٣,١٢١,٧٥٧	٤,٢٨٣,٨٤٠	٤,٧٨٢,٧٢١	٢,٧٠٤,٥٥٤	١,٣٥٠,٦٤٢	٣٥٣,٠٠٤	١٤٨,٦١٦	٨٤٩,٠٢٢	موجودات ثابتة
								إجمالي الموجودات
								المطلوبات
١٠,٧٨٢,٢٣٨	-	-	-	١٠,٧٨٢,٢٣٨	١٥٢,٥٧١	١,٥٣٦,٠٤٠	٩,٠٩٣,٦٢٧	ودائع إستثمار وتمويلات إسلامية أخرى
٦٥,١٦٠	-	-	-	٦٥,١٦٠	-	٦٥,١٦٠	-	مبالغ مستحقة الدفع عن إستثمارات عقارية
٥٥,٦١٣	-	-	-	٥٥,٦١٣	-	-	٥٥,٦١٣	تمويل قصير الأجل
٨٦,٩٤٦	-	-	٦٥,٩٢٤	٢١,٠٢٢	١٠,٩٩٧	٤,٧٨٨	٥,٢٣٧	تمويلات أخرى طويلة الأجل
٣,١١٩	-	-	-	٣,١١٩	-	-	٣,١١٩	زكاة مستحقة الدفع
٣,٥٨٥	٣,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٨,٤٦٩	-	-	-	٢٢٨,٤٦٩	٤١,٤٧٠	٤,٤٦٧	١٨٢,٥٣٢	مطلوبات أخرى
١١,٢٢٥,١٣٠	٣,٥٨٥	-	٦٥,٩٢٤	١١,١٥٥,٦٢١	٢٠٥,٠٣٨	١,٦١٠,٤٥٥	٩,٣٤٠,١٢٨	إجمالي المطلوبات
١,٧٥٣,٧٩٣	-	-	١٩,٨٩٦	١,٧٣٣,٨٩٧	٢٣,٨٩٩	٢٠,٥٠٣	١,٦٨٩,٤٩٥	الإلتزامات
١٤٢,٨٣٤	٤,٢٨٠,٢٥٥	٤,٧٨٢,٧٢١	٢,٦١٨,٧٣٤	(١١,٥٣٨,٨٧٦)	١٢٤,٠٦٧	(١,٤٨٢,٣٤٢)	(١٠,١٨٠,٦٠١)	صافي فجوة السيولة

كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية، يقوم مجلس الإدارة مع اللجنة الحكومية بتقييم خيارات متعددة لضمان تمويل مستدام للمجموعة لتمكينها من الإستمرار في الوفاء بالإلتزاماتها.