

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

رقم الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٧ - ٢٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة المساهمين

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات للمنشأة. وتشتمل مراجعة المعلومات المالية المرحلية على طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة يعد أقل جوهرياً مقارنة مع مجال أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على يقين بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٨ أغسطس ٢٠٢٤

دبي

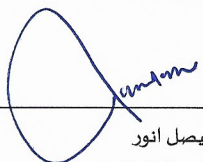
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٢,٠٣١	٩٥,٤٢٤	٤	موجودات حق الاستخدام
٧١,٩٢٦	٧٢,٥٠٥	٥	الممتلكات والمعدات
٥١,٢٥٩	٥٤,٢٥٦		ودائع مقيدة لدى بنوك
٢١٥,٢١٦	٢٢٢,١٨٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,١٣٧,٧٨٤	١,١١٢,٤٣٩	٦	النقد المتاح وقيد التحويل
١,٥٧٧,٣٢٩	١,٣٩٧,١٢٦	٦	المستحق من البنوك
٤٦,٣٦٣	٢٠٤,٠٢١	٦	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
٢٢	١٦,١٦٩	٧	المستحق من أطراف ذات علاقة
١١٢,٤٥٤	١٣١,٨٠٨	٨	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٨٧٨,٩٥٢	٢,٨٦١,٥٦٣		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٠٩٤,١٦٨	٣,٠٨٣,٧٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٤٤,٥٥٠	٣٨,٨٣٣	٩	الالتزامات الإيجارية
٤٥,٨٥١	٤٨,٨٠٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠,٤٠١	٨٧,٦٣٩		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٧٤٢,١٠٣	٩٤٢,٩٤٥	١٠	ذمم تجارية دائنة وأخرى
٢٠,٣٧٦	١٩,٨٢٧		المستحق للبنوك
٧٢,٥٦٠	٩١,٢٥٨		المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
٤,١٦٣	٩٨١	٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
٣٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	القروض البنكية
٣٨,١٤٦	٤١,٠٦٩	٩	الالتزامات الإيجارية
١,٢٠٢,٣٤٨	١,٢٩٦,٠٨٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
١,٢٩٢,٧٤٩	١,٣٨٣,٧١٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٣,١	رأس المال
-	(٦٨)	١٣,٢	أسهم خزينة
-	(٦,٧٩٨)	١٣,٢	علاوة الأسهم
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠		احتياطي قانوني
٢٨٦,١٤٣	٢٨٦,١٤٣	١٤	احتياطي الاستحواذ
١,٤٠٢,٧٧٦	١,٣٠٨,٢٥٢		الأرباح المحتجزة
١,٨٠١,٤١٩	١,٧٠٠,٠٢٩		مجموع حقوق الملكية
٣,٠٩٤,١٦٨	٣,٠٨٣,٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عنه:


فيصل انور
المدير المالي للمجموعة


فؤاد الأنصاري
نائب رئيس مجلس الإدارة للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

٤

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٠,٦٠٧	٢٦٥,٥٣١	١٣٠,٩٧٣	١٣٦,٤٩٤	صافي الربح من صرف العملات
٢٩٧,٤١٩	٣٠١,٥٢٤	١٦٠,٠٣١	١٥٥,٨٣٥	صافي الدخل من العملات
٩,٢٥٧	١٥,١٣٨	٣,٤٥٩	٥,٩٢٤	إيرادات الفوائد
٣,٠٧٠	٣,٢٥٣	٢,٨٩١	١,٦٢٩	الدخل الآخر
٥٩٠,٣٥٣	٥٨٥,٤٤٦	٢٩٧,٣٥٤	٢٩٩,٨٨٢	اجمالي الدخل
المصاريف				
(٢١٩,٨٧٠)	(٢٤١,٤٦٨)	(١١٢,٤٤٨)	(١٢٢,٩٥٥)	١٥ الرواتب والمزايا
(٥٨,٦٩١)	(٦٦,٢٩٩)	(٣١,٠١٤)	(٣٢,٨٢٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠,٠٣٥)	(٤٥,٤١٧)	(٢٠,٧٧٣)	(٢٢,٨٥٢)	الاستهلاك والإطفاء
(٢٤٠)	(٧٥٠)	-	(٧٥٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧,٦١٩)	(٥,٠٩٣)	(٢,٥٣١)	(٢,٩١٥)	تكاليف التمويل
(٦٠٥)	(٦٢١)	(٣٠٤)	(٢٩٦)	الأعباء البنكية
٢٦٣,٢٩٣	٢٢٥,٧٩٨	١٣٠,٢٨٤	١١٧,٢٨٨	الربح قبل الضريبة للفترة
-	(٢٠,٣٢٢)	-	(١٠,٥٥٦)	١٦ أعباء ضريبة الدخل على الشركات
٢٦٣,٢٩٣	٢٠٥,٤٧٦	١٣٠,٢٨٤	١٠٦,٧٣٢	الربح بعد الضريبة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٦٣,٢٩٣	٢٠٥,٤٧٦	١٣٠,٢٨٤	١٠٦,٧٣٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة
صافي الربح العائد إلى:				
٢٦٣,٢٩٣	٢٠٥,٤٧٦	١٣٠,٢٨٤	١٠٦,٧٣٢	مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)
٠,٠٣٥١	٠,٠٢٧٤	٠,٠١٧٤	٠,٠١٤٢	١٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم - بالدرهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إجمالي حقوق ملكية المساهمين ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	علاوة الأسهم ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٦٠٦,٢٣٠	١,٢٤٥,٠٨٧	٢٨٦,١٤٣	-	-	-	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٦٣,٢٩٣	٢٦٣,٢٩٣	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٦٩,٥٢٣	١,٥٠٨,٣٨٠	٢٨٦,١٤٣	-	-	-	٧٥,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٨٠١,٤١٩	١,٤٠٢,٧٧٦	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
٢٠٥,٤٧٦	٢٠٥,٤٧٦	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
(٦,٨٦٦)	-	-	-	(٦,٧٩٨)	(٦٨)	-	أسهم خزينة (إيضاح ١٣-٢)
١,٧٠٠,٠٢٩	١,٣٠٨,٢٥٢	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(٦,٧٩٨)	(٦٨)	٧٥,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٣,٢٩٣	٢٢٥,٧٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة للفترة
		تعديلات لـ:
٤٠,٠٣٥	٤٥,٤١٧	٥,٤ الاستهلاك والإطفاء
٢٤٠	٧٥٠	٢-٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٦١٩	٥,٠٩٣	تكاليف التمويل
٣,٥٥١	٤,٦٨٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦٠)	١٣٦	الخسارة / (الربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣١٤,٦٧٨	٢٨١,٨٧٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية
(١,٤٠٧)	(١,٧٢٥)	الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي
		تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في رأس المال التشغيلي:
(٣٤٣,٦٣٠)	(١٥٩,١٠٨)	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
(١٩,٩٨٠)	(١٦,١٤٧)	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٦,٢٠٤)	(١٤,٣٥٤)	مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى
٢٧٨,٠٨٦	١٨٠,٥٢٠	ذمم تجارية دائنة وأخرى
٣,١٢٠	(٣,١٨٢)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٤٩,٨٤٩	١٨,٦٩٨	المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
(٩١)	(٢,٩٩٧)	الودائع المقيدة لدى البنوك
٢٥٤,٤٢١	٢٨٣,٥٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٨٦٣)	(١٥,٨٩٨)	شراء الممتلكات والمعدات
١٦٥,١٩٠	٣٦,٧٣٠	ودائع ثابتة ذات فترات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٧٣	١,١٣٢	عائدات بيع الممتلكات والمعدات
١٤٤,٧٠٠	٢١,٩٦٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٦,٨٦٦)	٢-١٣ الاستحواذ على أسهم خزينة
-	(٣٠٠,٠٠٠)	٢٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٣,٢١٦)	(٣٩,٧١٨)	٩ التزامات إيجارية مدفوعة
٤٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	عائدات القروض البنكية
(٣٥٤,٤٢٨)	(٣٢٧,٩٢٨)	مدفوعات لسداد القروض البنكية
٦٢,٣٥٦	(٤٧٤,٥١٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٦١,٤٧٧	(١٦٨,٩٦٩)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢,٢٢٦,٦٢٥	٢,٦٦٤,٢٤٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٦٨٨,١٠٢	٢,٤٩٥,٢٧٨	١٨ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مقيدة بالرخصة التجارية رقم ٧٥٨٢٠٤ الصادرة عن دائرة الاقتصاد والسياحة في دبي.

تأسست الشركة في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في ٩ مايو ٢٠١٦، وتم تحويل الوضع القانوني للشركة إلى شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.) في ٣ أبريل ٢٠٢٣ بموجب قرار مساهمي الشركة.

ووفقاً للقرار المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي حيث تم طرح ١٠٪ من أسهمها للجمهور في طرح عام أولي ("الاكتتاب"). تم إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٦ أبريل ٢٠٢٣.

اعتباراً من تاريخ التقرير، تمتلك الأنصاري القابضة ش.م.م ("الشركة الأم") ٩٠٪ من رأس المال المصدر بينما يحتفظ الجمهور بنسبة ١٠٪.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٪١٠٠	٪١٠٠	الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م.
٪١٠٠	٪١٠٠	ورلد وايد كاش اكسبريس ليمتد
٪١٠٠	٪١٠٠	بلو هورايزون لخدمات توريد العمالة عند الطلب ش.ذ.م.م.
٪١٠٠	٪١٠٠	خدمات نقل الأموال والأشياء الثمينة ش.ذ.م.م.
٪١٠٠	-	الأنصاري ديجيتال باي *

تم تأسيس جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة").

تعمل المجموعة في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية وشيكات المسافرين وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات المحلية والأجنبية ودفع الأجور من خلال إنشاء رابط لنظام التشغيل الخاص "بنظام حماية الأجور" يوفر منتجات مالية خاصة (أي. دفع الفواتير والتحصيل النقدي وبيع وإعادة شحن البطاقات متعددة العملات المدفوعة مسبقاً) ونقل النقود والأشياء الثمينة.

* تأسست شركة الأنصاري ديجيتال باي في فبراير ٢٠٢٤ وهي بانتظار الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لبدء العمليات فيما يتعلق بتسهيلات القيم المخزنة وخدمات دفع التجزئة لعملائها.

إن عنوان المكتب المسجل للمجموعة هو ص.ب ٦١٧٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومع ذلك، تم إدراج إيضاحات توضيحية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الجوهرية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة والأداء المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية مدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ب. أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات المالية المقاسة بالقيمة العادلة وعلى أساس مبدأ الاستمرارية.

لم يقيد أي دخل ذي طبيعة موسمية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. ومع ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة هي درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم")، وهي عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تمارس فيها المجموعة أعمالها. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ("الألف")، ما لم يتم النص عن خلاف ذلك.

د. أساس التوحيد

شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تمارس عليها المجموعة سيطرتها، حيث تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت معرضة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية المستقلة للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات محققة أو غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن بقدر عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

هـ. الأحكام والتقديرات

يقضي إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس الأحكام التي كانت سارية على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والإيضاحات المرفقة بها.

١-٣ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة للفترة الحالية

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية بتطبيق عددًا من التعديلات على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

لقد تم في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم يكن لتطبيق تلك المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات الواردة أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلا أنها قد تؤثر على المحاسبة أو الإفصاحات المتعلقة بالفترة المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الملخص

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ١ المتطلبات العامة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ١ المتطلبات العامة للإفصاحات المالية المتعلقة بالاستدامة بهدف مطالبة المنشأة بالإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والتي تُعد ذات فائدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ٢ الإفصاحات المتعلقة بالمنافسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ٢ متطلبات تحديد وقياس والكشف عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمنافسة والتي تعد مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بمسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها بيع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية / المتعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب في بيان المركز المالي تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) أو تُصنف غير متداولة.

كما تُؤجل التعديلات تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث سيُطلب من المنشآت تطبيق التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالالتزامات غير المتداولة مع التعديلات عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين

وبخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات جوهرية أخرى كانت سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً

لم تقم المجموعة في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ <i>أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية</i> المتعلقة بعدم قابلية الصرف تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.
١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على المعايير الصادرة عن مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي تعمل التعديلات على إزالة واستبدال المراجع والتعريفات الخاصة بكل بلد محددة في ظل المعايير الصادرة عن مجلس معايير محاسبة الاستدامة ، دون تغيير مجالات الأعمال أو المواضيع أو المقاييس الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية</i> . تتناول التعديلات الأمور المحددة خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ *العرض والإفصاحات في البيانات المالية*

١ يناير ٢٠٢٧ يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديم المعلومات ذات الصلة التي تظهر بشكل عادل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات الخاصة بالمنشأة.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ *الشركات التابعة غير الخاضعة لمساءلة عامة: الإفصاحات* يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) تم إرجاء تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، ولكن لا يزال التطبيق مسموحاً به. تتعلق التعديلات بمعاملة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك

تتوقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة عند سريانها، كما تتوقع ألا يترتب على تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعروضة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤. موجودات حق الاستخدام

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٩٥,٤٢٤	٩٢,٠٣١
موجودات حق الاستخدام - عقارات	

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام- العقارات خلال فترة الستة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(غير مدققة)
الإضافات	ألف درهم
٢٠٢٤ يناير ١	٩٢,٠٣١
مصاريف الاستهلاك	٣٤,٧٥٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(٣١,٣٦٦)
	٩٥,٤٢٤

٥. الممتلكات والمعدات

أثاث و تركيبات	أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية والمعدات المكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية جارية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٩,٥٦٣	٨٧,٧٩٦	١٣,٢٤٧	١,٥٧٢	٢٣٢,١٧٨
(٩٤,٤٣٤)	(٦٠,٤٠٤)	(٥,٤١٤)	-	(١٦٠,٢٥٢)
٣٥,١٢٩	٢٧,٣٩٢	٧,٨٣٣	١,٥٧٢	٧١,٩٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
٣,٧٢١	٤,٤١٠	١,٤٥٩	٦,٣٠٨	١٥,٨٩٨
٥,٣٤٩	-	-	(٥,٣٤٩)	-
(١,٢٥٥)	(١٣)	-	-	(١,٢٦٨)
(٦,٧٥٦)	(٦,٠٩٣)	(١,٢٠٢)	-	(١٤,٠٥١)
٣٦,١٨٨	٢٥,٦٩٦	٨,٠٩٠	٢,٥٣١	٧٢,٥٠٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
١٣٤,٤٣٣	٨٩,٧٩٠	١٤,٧٠٦	٢,٥٣١	٢٤١,٤٦٠
(٩٨,٢٤٥)	(٦٤,٠٩٤)	(٦,٦١٦)	-	(١٦٨,٩٥٥)
٣٦,١٨٨	٢٥,٦٩٦	٨,٠٩٠	٢,٥٣١	٧٢,٥٠٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)				
التكلفة				
الاستهلاك المتراكم				
صافي القيمة الدفترية				

٦. النقد في الصندوق وقيد التحويل والمستحق من البنوك ومراكز الصرافة والوكلاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل	
النقد في الصندوق	١,٠٩٩,١٥٨
شيكات في الصندوق	٢٦,١٧٥
النقد قيد التحويل	١٢,٤٥١
إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل	١,١٣٧,٧٨٤
المستحق من البنوك	
أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة	١,٠٤٠,٨٦٧
- الحسابات الجارية	٣٨,٤٧٥
- الودائع الثابتة	٣٣,٠٩٧
- مبالغ مدفوعة مقدماً للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان	١,١١٢,٤٣٩
- ذمم بطاقات الائتمان	٨٩٥,١٠٦
	٣٣٦,٧٣٠
	٧,٧٣٩
	٣١,٢٢٨
	١,٢٧٠,٨٠٣
أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة	
- الحسابات الجارية	٣٢١,٤١٤
	٣١٢,٧٦٦
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢)	(٥,٥٤٠)
	٣٠٦,٥٢٦
إجمالي المبلغ المستحق من البنوك	١,٥٧٧,٣٢٩
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات	١٣٢
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٠٥,٣٣٩
	٢٠٥,٤٧١
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢)	(١,٤٥٠)
إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	٢٠٤,٠٢١
إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيد التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكلاء (إيضاح ٦-٣)	٢,٧٦١,٤٧٦
	٢,٧١٣,٥٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦. النقد في الصندوق وقيد التحويل والمستحق من البنوك ومراكز الصرافة والوكلاء (تتمة)

١-٦ يتم تقييم المبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة بانتظام مع الأخذ في الاعتبار تصنيفها الائتماني المحدد من قبل وكالات التصنيف الدولية أو الدولة المعنية ومخاطر الدولة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٨,٥٦٢	١,٣٩١,٨٧١	مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ - ب أ ٣)
٣٤,٥٢٤	١٩,٣٠٥	مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب ٣ - أ ١)
٤١,٤٣٥	٣٨,٥٤٦	مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج أ ١ - ج)
٢١٤,٤٠٠	٧٨,٠٤٥	غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا
١٠٩,٢١٦	١٠٢,١٦٥	غير مصنف - أخرى
١,٦٠٨,١٣٧	١,٦٢٩,٩٣٢	

٢-٦ الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال فترة الستة أشهر:

المستحق من البنوك (المرحلة ١)	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء (المرحلة ٣)	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٢٤٠	-	٦,٢٤٠
-	١,٤٥٠	١,٤٥٠
(٧٠٠)	-	(٧٠٠)
٥,٥٤٠	١,٤٥٠	٦,٩٩٠

في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
المخصص خلال الفترة
العكس خلال الفترة
في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٣-٦ نظرًا لطبيعة أعمال المجموعة، فإن أعمار المبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب الصرافة والوكلاء، بخلاف الودائع الثابتة والأرصدة المنخفضة القيمة بالكامل في المرحلة ٣، تكون خلال ٣٠ يومًا.

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كيانات أخرى تستوفي تعريف الطرف ذي العلاقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل الشركة الأم (يشار إليها مجتمعة باسم "كيانات المجموعة") والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والكيانات المرتبطة بهم.

يتم إبرام هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية وتشمل بشكل رئيسي ترتيبات صرف العملات الأجنبية والتحويلات واستئجار المباني. تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

إن المعاملات الجوهرية المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١,١٦٤	١,٤٥٦
-	٢٠,٠٣١
٢,٠٢١	٢,١٧٣

معاملات مع أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة)
إيرادات عمولات مكتسبة - شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت
موجودات حق الاستخدام لعقد إيجار المكتب الرئيسي - الأنصاري للعقارات ذ.م.م. (أ)
تكاليف تمويل وانخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١-٧ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٦,١٦٩	٢٢
المستحق من أطراف ذات علاقة	
شركات المجموعة	
٩٨١	٤,١٦٣
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	
شركات المجموعة	

يمثل المستحق من الأطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة بدون فوائد والتي نشأت في ظل سير الأعمال الاعتيادية. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على المستحق من الأطراف ذات العلاقة غير جوهريّة.

يمثل المستحق إلى أطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة ولا محملة بفوائد والتي نشأت في سياق الأعمال الاعتيادية.

٢-٧ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

سددت الشركة خلال الفترة بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٦٢٣ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات.

٣-٧ موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

فترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو
٢٠٢٤	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٨١	٦,٧٢٣
رواتب ومزايا أخرى	

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون التنفيذيين للمجموعة، ونائب الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ومسؤولي سي سويت الآخرين، ورؤساء الأقسام.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٨. مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٩٧٦	٢٢,٣٦٣
٢٤,١٨٦	٢٨,٧٨٢
٢١,٤٩٨	١٧,٩٦٦
١٤,٣٨٥	١٢,٠٥٣
١١,٨٢٧	١٢,٨٠١
١٠,٩٣٠	٨,٧٢٢
٧,٠٩٧	-
٢١٧	١٦١
١٥,٦٩٢	١٤,٦٠٦
١٣١,٨٠٨	١١٧,٤٥٤

١-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الربط الضريبي للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - ٦,٥٣ مليون درهم

خلال عام ٢٠٢٠، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم أن حصة الدخل الواردة من وكلاء تحويل الأموال فيما يتعلق بالتحويلات المالية الداخلية تخضع للمعدل القياسي لضريبة القيمة المضافة، وبناءً على ذلك، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم المدفوعات القصيرة لضريبة القيمة المضافة والغرامات المرتبطة البالغة ٩,٤٣ مليون درهم (تم تخفيضها لاحقاً إلى ٦,٥٣ مليون درهم) وترى المجموعة أن استلام هذا الدخل يجب أن يكون بنسبة الصفر وقد قدمت استثناءً إلى المحكمة الاتحادية.

في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣، حكمت المحكمة الاتحادية العليا في الأمر لصالح المجموعة، وبناءً على ذلك، قدمت المجموعة أمر تنفيذ في ١٢ مارس ٢٠٢٤ إلى المحكمة الاتحادية ولا تزال بانتظار القرار كما في تاريخ التقرير.

الإقرارات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ - ٥,٣٠ مليون درهم

في ضوء الربط الضريبي المذكور أعلاه، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ وسددت كذلك مبلغ ٥,٣٠ مليون درهم. وبعد أن صدر الحكم لصالح المجموعة، تدرس المجموعة حالياً موقفها القانوني لرفع دعوى استرداد المبلغ المذكور.

٢-٨ الذمم المدينة الأخرى

تشتمل الذمم المدينة الأخرى على دفعات مقدمة للموردين والملاك وترتبط بالأساس بالأطراف المقابلة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى غير جوهرية.

٩. الالتزامات الإيجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٨٣٣	٤٤,٥٥٠
٤١,٠٦٩	٣٨,١٤٦
٧٩,٩٠٢	٨٢,٦٩٦

غير متداولة

متداولة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩. الالتزامات الإيجارية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الالتزامات الإيجارية:

(غير مدققة)	
ألف درهم	
٨٢,٦٩٦	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٤,٧٥٩	إضافات
٢,١٦٥	تكاليف التمويل على الالتزامات الإيجارية
(٣٩,٧١٨)	مدفوعات
٧٩,٩٠٢	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠. ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,١٤٠	٢١٣,٠٤٤	الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٠-١)
٢١٣,٠٠٤	١٦٧,٦٦٧	أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور
١٦٥,٦٦٧	١٢٢,٥٠٠	حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ١٠-٢)
٦٦,٤٣٠	٣٢,٣٧٣	فواتير دائنة
٦٤,٤٣٧	٥٩,٧٩٥	المصاريف المستحقة
٢٠,٥٤٠	-	ضريبة الدخل على الشركات المستحقة (إيضاح ١٦)
١٥٠,٧٢٧	١٤٦,٧٢٤	ذمم دائنة أخرى
٩٤٢,٩٤٥	٧٤٢,١٠٣	

١٠-١. تمثل الذمم الدائنة لبطاقات السفر الأموال المحملة من قبل العملاء والتي يتم إيداعها لدى مصرف أبوظبي الإسلامي وتستخدم حصرياً للتسويات إلى فيزا انترناشونال عند إنفاق تلك الأموال من قبل العملاء.

١٠-٢. تمثل التسويات المعلقة للمستفيدين من الحوالات التي قام بها العملاء.

١١. قروض بنكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة
١٠٠,٠٠٠	-	السحوبات البنكية على المكشوف - غير المضمونة
٢٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١. قروض بنكية (تتمة)

قامت المجموعة بترتيب تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة وغير مضمونة مع بنوك مختلفة بقيمة ٣٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥٠ مليون درهم) وبمبلغ ٤٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥٠ مليون درهم) على الترتيب. تتوفر هذه التسهيلات لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة وتحمل معدلات فائدة متغيرة بالإضافة إلى هوامش ثابتة. يتم سداد هذه التسهيلات عند الطلب وتسهيلات السحب على المكشوف من البنوك المضمونة مضمونة برهن الحساب على ودائع الهامش التي تضعها المجموعة أو الشركة الأم.

كان لدى المجموعة بتاريخ التقرير تسهيلات سحب على المكشوف غير مستخدمة بقيمة ٥٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٧٥ مليون درهم).

١٢. الالتزامات الطارئة والتعهدات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم

الالتزامات الطارئة

كفالات صادرة عن البنوك لصالح

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مؤسسات مالية عن علاقات مماثلة (إيضاح ١-١٢)

مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة

٢٣٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠
١١,٨٢٦	١١,٨٢٦
<u>٢٤٦,٨٢٦</u>	<u>٢٤٦,٨٢٦</u>

١-١٢ قامت المجموعة بترتيب ضمانات من بنوك تجارية محلية مسحوبة لصالح بعض البنوك المراسلة وشركاء الأعمال كما هو مطلوب بموجب شروط ترتيبات المراسلة المعنية.

٢-١٢ يبلغ الالتزام المتعلق بالنفقات الرأسمالية المتكبدة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١,٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣٣ مليون درهم).

١٣. رأس المال وأسهم الخزينة

١-١٣ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، كان رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد).

٢-١٣ أسهم خزينة

قامت الشركة بتعيين مزود سيولة خارجي مرخص من قبل سوق دبي المالي وذلك لتحديد أوامر الشراء والبيع لأسهم الشركة بهدف تقليل فروق أسعار العرض/الطلب بالإضافة إلى تقليل تقلبات الأسعار والكميات. كما في تاريخ التقرير، يمتلك مزود السيولة ٦,٦٥٣,٥٥٨ سهمًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) نيابة عن الشركة، والتي تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية كأسهم خزينة بالقيمة الاسمية. في نهاية مدة العقد مع مزود السيولة، سيكون للشركة الخيار إما نقل الأسهم القائمة باسمها أو التصرف في الأسهم في السوق.

خلال الفترة الحالية، تم استخدام مبلغ ٦,٨٠ مليون درهم من احتياطي علاوة الإصدار لحساب القسط المدفوع عند الاستحواذ على أسهم الخزينة، بالصافي من الأرباح/الخسائر المحققة عند التخلص من الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة مبلغ مستحق من مزود السيولة يبلغ ٧,٠٩ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) بشأن الدفعة المقدمة مقابل الترتيب المذكور أعلاه. (إيضاح ٨).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٤. احتياطي الاستحواذ

في ١ يناير ٢٠١٨، أبرمت الشركة ترتيبات استحواذ على حقوق الملكية مع مساهمها حيث قام جميع المساهمين بتحويل حصصهم الفردية في شركات المجموعة إلى الشركة.

تم اعتبار القيمة العادلة لصافي الأصول التي تم الاستحواذ عليها في تاريخ نفاذ السيطرة كاحتياطي استحواذ، وهو احتياطي قابل للتوزيع على المساهمين، حيث لم يكن هناك أي مقابل مدفوع للمساهمين.

١٥. الرواتب والمزايا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٩,٩٠٢	١٧١,٥٠٢	رواتب وأجور (إيضاح ١٥-١)
١٢,٩٩٥	١٢,٩٠٣	مكافآت وحوافز الموظفين
١٧,٩٢٧	١٩,١٧٠	رواتب وتذاكر سفر الإجازات
٣,٥٥١	٤,٦٨٠	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٤٩٥	٣٣,٢١٣	منافع أخرى
٢١٩,٨٧٠	٢٤١,٤٦٨	

١٥-١ تشمل الرواتب والأجور مبلغ ٠,٦٢٣ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآتهم ورسوم حضور الاجتماعات (إيضاح ٧-٢).

١٦. مصروف ضريبة دخل الشركات

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال التجارية ("قانون ضريبة الشركات") لإصدار قانون جديد نظام مكافحة الإرهاب في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق قانون ضريبة الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. بشكل عام، تخضع الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪ للدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم قيد مصروف ضريبة دخل الشركات بناءً على تقديرات الإدارة للمتوسط المرجح لمعدل ضريبة الدخل السنوي الفعلي المتوقع للسنة المالية بأكملها. إن متوسط معدل الضريبة السنوي المقدر المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يبلغ ٩٪ (٢٠٢٣: لا شيء).

علاوة على ذلك، خلصت الإدارة إلى عدم وجود أي أثر ضريبي مؤجل على تاريخ التقرير.

١٧. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦٣,٢٩٣	٢٠٥,٤٧٦	صافي ربح الفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٤٩٩,٧١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام (بالآلاف)
٠,٠٣٥١	٠,٠٢٧٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٨. النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١١٢,٤٣٩	١,١٣٧,٧٨٤	١,٠٥٢,٩٨٢
١,٤٠٢,٦٦٦	١,٥٨٣,٥٦٩	١,٧٦٢,١٧٥
(١٩,٨٢٧)	(٢٠,٣٧٦)	(٣٩,٨٧٣)
٢,٤٩٥,٢٧٨	٢,٧٠٠,٩٧٧	٢,٧٧٥,٢٨٤
يطرح:		
-	(٣٦,٧٣٠)	(٨٧,١٨٢)
٢,٤٩٥,٢٧٨	٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٦٨٨,١٠٢

ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر

إجمالي النقد وما يعادله

١٩. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدة أعمال وفق نشاط الأعمال المرتبط، وبالتالي يوجد قطاع واحد يمكن التقرير عنه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

- الصرافة والتحويلات المالية: تقدم المجموعة في المقام الأول التحويلات المالية عبر الحدود والتحويلات المحلية، وشراء وبيع العملات الأجنبية، وتجهيز الرواتب، وتحصيل الفواتير وبيع بطاقات السفر المدفوعة مسبقاً. وتقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال شبكة فروع واسعة وقنوات رقمية وعدادات ذكية.

تعد لجنة الإدارة العليا صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتتولى مراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإيرادات	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧٥,٠٩٦	١٠,٣٥٢	٥٨٥,٤٤٨	
(٣٤٧,٠٩٦)	(١٢,٥٥٤)	(٣٥٩,٦٥٠)	
٢٢٨,٠٠٠	(٢,٢٠٢)	٢٢٥,٧٩٨	
(٢٠,٥٢٠)	١٩٨	(٢٠,٣٢٢)	
٢٠٧,٤٨٠	(٢,٠٠٤)	٢٠٥,٤٧٦	

رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى

ربح القطاع من العمليات المستمرة للفترة

مصاريف ضريبة دخل الشركات

صافي الربح للفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الإيرادات	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٨٦,٢٩٧	٤,٠٥٦	٥٩٠,٣٥٣	
(٣٢٣,٥٤٥)	(٣,٥١٥)	(٣٢٧,٠٦٠)	
٢٦٢,٧٥٢	٥٤١	٢٦٣,٢٩٣	
-	-	-	
٢٦٢,٧٥٢	٥٤١	٢٦٣,٢٩٣	

رواتب ومنافع عامة وإدارية ومصروفات أخرى

الربح قبل ضريبة دخل الشركات للفترة

مصاريف ضريبة دخل الشركات

الربح بعد الضريبة للفترة

تحقق المجموعة جميع إيراداتها من دولة الإمارات العربية المتحدة وتقع جميع الموجودات غير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠. قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي سيتم قبضه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد قيد التحويل، والمستحق من البنوك، والمستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والأخرى، والمستحق للبنوك، والمستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة، والقروض من البنوك والالتزامات الإيجارية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.
- تشمل الذمم المدينة الأخرى العقود الآجلة التي يتم تقييمها على أساس الفرق بين السعر الآجل التعاقدي والسعر الآجل المحدد في تاريخ التقرير.

٢١. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض الدعاوى القضائية الأخرى في سياق أعمالها العادية. وتتوقع المجموعة أن نتائج هذه القضايا القانونية لن يكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة أو المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.

٢٢. توزيعات الأرباح

خلال فترة الستة أشهر، سددت الشركة أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٤ درهم للسهم الواحد بواقع ٣٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) بناءً على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٤.

٢٣. الأحداث اللاحقة

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت المجموعة، بناءً على موافقة مجلس الإدارة، بتوقيع اتفاقية بيع وشراء مع شركة بي إف سي جروب هولدينج ليمتد للاستحواذ على ١٠٪ من أسهم شركة بي إف سي جروب هولدينج ذ.م.م. والشركات التابعة لها بمبلغ ٢٠٠ مليون دولار أمريكي. وتخضع عملية الاستحواذ للموافقات التنظيمية واستيفاء شروط معينة سابقة متفق عليها بين الطرفين.