

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

**تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥**

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشراكتها التابعة

**البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥**

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
٢٢-٧	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 ثمننا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركائها التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وإيضاحات تفسيرية أخرى. 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 ثمنت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم ٢٤١، 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 جوهريّاً مقارنة مع مجال أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبناءً عليه فإننا لا نتمكننا من الحصول على يقين بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبني رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

فرايس عنباشاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

٢٠ مايو ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٢٠٢٥ مارس

٢٠٢٤ ديسمبر (مقدمة) ألف درهم	٢٠٢٥ مارس (غيرمدققة) ألف درهم	إيضاح	
٩٥,٨٦٨	١٢٠,٢٢٥	٤	الموجودات
٧٣,٩٤٦	٧١,٧٩٩	٥	الموجودات غير المتداولة
٥٩,٦٤	٥٩,٦٤		موجودات حق الاستخدام
<u>٢٢٩,٤١٨</u>	<u>٢٥١,٦٦٨</u>		الممتلكات والمعدات
			وأذانق مقددة لدى بنوك
			إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٠٢٢,٩٠٧	٩١٦,٩١٤	٦	النقد المتاح وقيود التحويل
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,١٧٣,١١٢	٦	المستحق من البنوك
٢٠,٥٨٢	١٠٦,٥١٦	٦	المستحق من مكاتب الصرافة والوكاء
١٧٧	١,١٥٦	٧	المستحق من أطراف ذات علاقة
١,٧٢٦	١٥٣,٦٤	٨	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>٣,٠٠١,٨٤٧</u>	<u>٣,٣٥٩,٧٦٢</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٣,٢٣١,٢٦٥</u>	<u>٣,٦١١,٣٩٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٤٣,١٨٨	٥٦,٨٥١	٩	الالتزامات التجارية
٤٩,٩٧٨	٥٠,٩١٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩٣,١٦٦</u>	<u>١٠٧,٧٦٦</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٩٩٢,٧٦٤	١,١٧٧,٠٢٣	١٠	ذمم تجارية دائنة وأخرى
١٣,٩٧٨	٩٩,٤٤٤		المستحق للبنوك
٧٣,٧٦٠	١٣٣,٣١١		المستحق لمكاتب الصرافة والوكاء
١,٦١٦	١,٥٩٩	٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢٣٣,٥٣٣	١٥٠,٠٠٠	١١	الفروض البنكية
-	١٥٧,٥٠٠	٢١	توزيعات أرباح مستحقة
٤٠,٩٨٣	٥١,٧٥١		التزام ضريبة الدخل
٤٠,٨٧٦	٤٦,٣٩٨	٩	الالتزامات التجارية
<u>١,٣٩٧,٥١٠</u>	<u>١,٨١٧,٠٢٦</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>١,٤٩٠,٦٧٦</u>	<u>١,٩٢٤,٧٩٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١-١٣	رأس المال
(٨٩)	(١٤٣)	٢-١٣	أسهم خزينة
(٩,٩٩٠)	(١٤,٣٨١)	٢-١٣	علاوة الأسمىم
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠		احتياطي قانوني
٢٨٦,١٤٣	٢٨٦,١٤٣	١٤	احتياطي الاستحواذ
١,٣٥١,١٢٥	١,٣٠٢,٤٧٩		الأرباح المحتجزة
١,٧٤٠,٥٨٩	١,٦٨٦,٥٩٨		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٢٣١,٢٦٥</u>	<u>٣,٦١١,٣٩٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمتنا، تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموقعة على إصدارها بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

فيصل انور
المدير المالي للمجموعة

رashed على الأنصاري
المدير التنفيذي للمجموعة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
١٢٩,٠٣٧	١٤٤,٨٦٨	صافي الربح من صرف العملات	
١٤٥,٦٨٩	١٤٩,٣٣٦	صافي الدخل من العمولات	
٩,٢١٤	٧,٤٢٥	إيرادات الفوائد	
١,٦٢٤	٥٩٦	الدخل الآخر	
<hr/> ٢٨٥,٥٦٤	<hr/> ٣٠,٢,٢٢٥	اجمالي الدخل	
		المصاريف	
(١١٨,٥١٣)	(١٢٤,٦٦٤)	الرواتب والمزايا	
(٣٣,٤٧٣)	(٣١,٣٧١)	مصاريف إدارية وعمومية	
(٢٢,٥٦٥)	(٢٤,٢٩٤)	الاستهلاك والإطفاء	
(٢,١٧٨)	(١,٧٧٠)	تكاليف التمويل	
(٣٢٥)	(٥٠٤)	الأعباء البنكية	
<hr/> (١٧٧,٠٥٤)	<hr/> (١٨٢,٦٠٣)	اجمالي المصاريف	
١٠,٨,٥١.	١١٩,٦٢٢	الربح قبل الضريبة للفترة	
<hr/> (٩,٧٦٦)	<hr/> (١٠,٧٦٨)	أعباء ضريبة الدخل	
<hr/> ٩٨,٧٤٤	<hr/> ١٠,٨,٨٥٤	الربح بعد الضريبة للفترة	
-	-	الدخل الشامل الآخر	
<hr/> ٩٨,٧٤٤	<hr/> ١٠,٨,٨٥٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
		صافي الربح العائد إلى:	
٩٨,٧٤٤	١٠,٨,٨٥٤	مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)	
<hr/> ٠,٠١٣٢	<hr/> ٠,٠١٤٥	الأرباح الأساسية والمخففة للسهم - بالدرهم	

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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	(خصم) /
١,٨٠,١٤١٩	١,٤٠,٢,٧٧٦	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
٩٨,٧٤٤	٩٨,٧٤٤	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح معلنة
١,٦٠٠,١٦٣	١,٢٠١,٥٢٠	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٧٤٠,٥٨٩	١,٣٥١,١٢٥	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(٩,٠٩٠)	(٨٩)	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
١٠٨,٨٥٤	١٠٨,٨٥٤	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٥٧,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح معلنة (ايضاح ٢١)
(٥,٣٤٥)	-	-	-	(٥,٢٩١)	(٥٤)	-	أسهم خزينة (ايضاح ٢-١٣)
١,٦٨٦,٥٩٨	١,٣٠٢,٤٧٩	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(١٤,٣٨١)	(١٤٣)	٧٥,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشراكتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٨٥١.	١١٩,٦٢٢		ربح قبل الضريبة للفترة
			تعديلات لـ
٢٢,٥٦٥	٢٤,٢٩٤	٥,٤	الاستهلاك والإطفاء
٢,١٧٨	١,٧٧٠		تكاليف التمويل
١,٩٩٧	١,٦٧١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي
٢٣٤	١٠٦		خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية
١٣٥,٤٨٤	١٤٧,٤٦٣		الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي
(٧٧٧)	(٧٣٤)		تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			التحفيزات في رأس المال التشغيلي:
(٣٣,٢٩١)	(٨٥,٩٣٤)		المستحق من مكاتب الصرافة والوكالء
(١٢,٠٦٧)	(٩,٩٧٩)		المستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٤٤٣	(٤٥,٨٠٨)		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٥,٢١٥	١٨٤,٢٥٩		ذمم تجارية دائنة وأخرى
(٢,٦٠٤)	(١٧)		المستحق لأطراف ذات علاقة
١٧,٦٧٨	٥٩,٥٥١		المستحق لمكاتب الصرافة والوكالء
(٢,٩٩٧)	-		الودائع المقيدة لدى البنك
٢٠٠,١٣٤	٢٤٨,٨٠١		صافي النقد الناجم عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٧٧)	(٥,٠٨٩)	٥	شراء الممتلكات والمعدات
٢٧	٣٣٦		عائدات بيع الممتلكات والمعدات
(٧,٥٥٠.)	(٤,٧٥٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥,٣٤٥)	٢-١٣	الاستحواذ على أسهم خزينة
(٢٤,٦٧٦)	(٢٤,٠٣٨)	٩	التزامات إيجارية مدفوعة
٢٠٠,...	١٥٠,...		عائدات القروض البنكية
(٣٢٦,١٠٤)	(٢٣٣,٩٣٧)		مدفوعات لسداد القروض البنكية
(١٥٠,٧٨٠.)	(١١٣,٣٢٠.)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤١,٨٠٤	١٣٠,٧٢٨		صافي التغيير في النقد وما يعادله
٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٨٥٦,٤٠٤		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٧٠٦,٥١	٢,٩٨٧,١٣٢	١٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤ بموجب قرار مساهمي الشركة.

ووفقاً للقرار المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي حيث تم طرح ٠١٪ 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

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة نتائج الشركة وشركاتها التابعة التالية (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥ مارس
الأنصاري للصرافاة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠		
شركة بلو ريميت المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠		
كاش ترانس لخدمات نقل الأموال والأشياء الثمينة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠		
شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة ١	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠		
شركة الأنصاري للدفع الرقمي ذ.م.م ٢	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠		
شركة الأنصاري للخدمات المالية وحلول الأعمال الخاصة المحدودة، الهند	الهند	٪١٠٠		
بلو هورايزنون لخدمات توريد العمالة حسب الطلب ذ.م.م ٣	الإمارات العربية المتحدة	-		

تعمل المجموعة في مجال شراء وبيع العملات الأجنبية والشيكات السياحية، وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات المحلية والأجنبية، ودفع الأجر من خلال إنشاء رابط بنظام التشغيل "حماية الأجر" (نظام حماية الأجر)، وتوفير المنتجات المالية الخاصة (على سبيل المثال دفع الفواتير، وجمع النقد، وبيع وإعادة شحن بطاقات الدفع المسبق متعددة العملات) ونقل النقود والأشياء الثمينة.

١- تأسست شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة حصرياً لعمليات الاستحواذ المحتملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقعت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع شركة بي إف سي جروب القابضة المحدودة للاستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم شركة بي إف سي جروب القابضة ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٢٠٠ مليون دولار أمريكي. أُبرمت عملية الاستحواذ بعد انتهاء فترة التقرير في ٨ أبريل ٢٠٢٥.

٢- تأسست شركة الأنصاري للدفع الرقمي ذ.م.م. في فبراير ٢٠٢٤، وحصلت على الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لبدء عملياتها المتعلقة بمرافق القيمة المخزنة وخدمات الدفع بالتجزئة لعملائها.

٣- قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٦ نوفمبر ٢٠٢٤ تصفيية شركة بلو هورايزنون لخدمات توريد العمالة ذ.م.م، وبناءً عليه، تم استكمال إجراءات التصفية خلال فترة التقرير الحالية.

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

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشراكتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير 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 ٢٠٢٤. 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ب. أساس القياس

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

لم يقيد أي دخل ذي طبيعة موسمية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥. ومع ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة هي درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهي عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تمارس فيها المجموعة أعمالها. تم تقرير جميع المبالغ إلى أقرب ألف ("الألف")، مالم 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 توقيف السيطرة.

المعاملات / المحدودة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُبلغ عنها 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 لعدم اليقين فيما يتعلق بالتقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية الموجزة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. الاستثناءات الوحيدة هي:

- التغيير في مدة إيجار العقار الذي يُبني عليه مركز معالجة النقد، من فترة إيجار غير قابلة للإلغاء لمدة ٥ سنوات إلى فترة إيجار إجمالية مدتها ٢٠ عاماً؛ مما أدى إلى زيادة موجودات حق الاستخدام والالتزامات الإيجار المقابلة بقيمة ٩,٣٩ مليون درهم (إيضاح ٤).
- التغيير في العمر الإنتاجي المقدر لتحسينات العقارات المستأجرة (مركز معالجة النقد) من ٥ سنوات إلى ٢٠ عاماً؛ والمركبات الآلية (المركبات الآلية المدرعة) من ٥ سنوات إلى ٨ سنوات.

تطبق هذه التغييرات في التقديرات بأثر مستقبلي، وقد نتج عنها انخفاض في مخصص الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل للفترة بمبلغ ٦٣,٠ مليون درهم و١٥,٠ مليون درهم على التوالي. ويُقدر الأثر المتوقع للسنة المالية بأكملها باانخفاض في مخصص الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل بمبلغ ٢٥٢ مليون درهم و٥٨,٠ مليون درهم على التوالي.

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

توافق 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 ٢٠٢٤، واللاحظات المرفقة بها.

١-٣. اعتماد معايير جديدة ومعدلة

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للفترة الحالية

لقد تم في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيق تلك المعايير أي تأثير جوهري على الإيضاحات الواردة أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة إلا أنها قد تؤثر على المحاسبة أو الإيضاحات المتعلقة بالفترات المستقبلية.

الملاخص المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

وبخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات جوهرية أخرى كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تنمية)

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 لفترات سنوية
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ يناير ٢٠٢٦

٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.

تناول التعديلات الأمور المحددة أثناء التعديلات بعد تنفيذ متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية .٩

١ يناير ٢٠٢٦

التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - الإصدار رقم ١١
يتضمن التصريح التعديلات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: محاسبة التحوط من قبل معتمد المعيار لأول مرة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: المقدمة والإفصاحات عن مخاطر الائتمان

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: إلغاء المستأجر الاعتراف بالالتزامات الإيجارية

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: سعر المعاملة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: تحديد "الوكيل الفعلي"

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: طريقة التكفة

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع الشركات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالعرض والإفصاح عن المعلومات في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديمها معلومات ذات صلة تمثل موجودات الشركة والتزاماتها وحقوق ملكيتها ودخلها ومصاريفها بشكل نزيه.

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تم تأجيل تاريخ السريان الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)
لأجل غير مسمى. لا يزال اعتماد التعديلات باحتساب عملية البيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك مسموحاً به.

توقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة عند سريانها، كما توقع لا يتربّ على تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

توافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعروضة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٨٦٨	١٢٠,٢٢٥	موجودات حق الاستخدام - عقارات

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

(غير مدققة)	
ألف درهم	
٩٥,٨٦٨	في ١ يناير ٢٠٢٥
	الإضافات
٣٢,٤٦٧	- عقود إيجار جديدة
٩,٣٩٠	- تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٢.٥)
(١٧,٥٠٠)	مصاريف الاستهلاك
١٢٠,٢٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٥. الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية		أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية			
المجموع	جارية	سيارات	المعدات المكتبية	أثاث وتركيبات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٢,٨٠٢	٣,٨٠٨	١٤,٨٩٧	٩١,٤٣٥	١٤٢,٦٦٢	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
(١٧٨,٨٥٦)	-	(٧,٨٢١)	(٦٦,٩٢٧)	(١٠,٤,١٠٨)	الاستهلاك المتراكم
٧٣,٩٤٦	٣,٨٠٨	٧,٠٧٦	٢٤,٥٠٨	٣٨,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقة)
 للفترة ثلاثة أشهر					
٥,٠٨٩	٢,٢٩٣	٦	١,٨٢٠	٩٧٠	الإضافات
-	(٢,١٨٤)	-	-	٢,١٨٤	تحويل من أعمال رأسمالية جارية
(٤٤٢)	-	-	(٢)	(٤٤٠)	استيعادات
(٦,٧٩٤)	-	(٢٨٤)	(٢,٩٨٦)	(٣,٥٢٤)	الاستهلاك
٧١,٧٩٩	٣,٩١٧	٦,٧٩٨	٢٣,٣٤٠	٣٧,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥
 ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقة)					
٢٥٧,٤٤٩	٣,٩١٧	١٤,٩٠٣	٩٣,٢٥٣	١٤٥,٣٧٦	التكلفة
(١٨٥,٦٥٠)	-	(٨,١٠٥)	(٦٩,٩١٣)	(١٠,٦٦٣)	الاستهلاك المتراكم
٧١,٧٩٩	٣,٩١٧	٦,٧٩٨	٢٣,٣٤٠	٣٧,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤ ٣١ (مدة) ألف درهم	٢٠٢٥ ٣١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٧٦,٥٦٨	٨٦٧,٦٩	النقد في الصندوق وقيد التحويل
١٢,٥٧٣	٢٣,٦٥٩	النقد في الصندوق
٣٣,٧٦٦	٢٥,٦٤٦	شيكات في الصندوق
١,٠٢٢,٩٠٧	٩١٦,٩١٤	النقد قيد التحويل
		إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل
المستحق من البنوك		
أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة		
٥٤٤,٢٣٥	٦٢٣,٧٧٠	- الحسابات الجارية (إيضاح ١-٦)
٣١٣,٨٩٨	٣٥٣,٨٥٥	- الأرصدة المخصصة لمعاملات نظام حماية الأجراء (إيضاح ٢-٦)
٢٦٨,٢٠٠	٢٧٨,٩٤١	- الأرصدة المخصصة لمعاملات بطاقات السفر (إيضاح ٢-٦)
٤١٥,...	٤١٥,١٥٤	- الودائع الثابتة (إيضاح ٣-٦)
٩,٨٤٧	٨,٤٤١	- السلف للبنوك مقابل تحصيلات بطاقات الائتمان
٢٢,٠٦٦	٧٧,٠٣٩	- مستحقات بطاقات الائتمان
١,٥٧٣,٢٤٦	١,٧٥٧,٢٠٠	إجمالي المبلغ المستحق من البنوك
أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة - الحسابات الجارية		
٢٨٤,٢٢٩	٤٢٢,٤٦٢	نافقاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-٦)
(٦,٥٥٠.)	(٦,٥٥٠.)	
٢٧٧,٦٧٩	٤١٥,٩١٢	إجمالي المبلغ المستحق من البنوك
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,١٧٣,١١٢	
المستحق من مكاتب الصرافة والوكالء		
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكالء داخل الإمارات		
٢١٨	٤٨٦	أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكالء خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٣٦٤	١٠٦,٠٣٠	إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكالء
٢٠,٥٨٢	١٠٦,٥١٦	إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيد التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكالء
٢,٨٩٤,٤١٤	٣,١٩٦,٥٤٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٦. النقد في الصندوق وقيد التحويل المستحق من البنك ومراكز الصرافة والوكالء (تتمة)

- ٦-١ تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٣٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٣٢ مليون درهم) مودعة في حساب تحت الطلب يحمل فائدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- ٦-٢ تمثل هذه الأموال النقد المستلم من عملاء بطاقات السفر المدفوعة مسبقاً ونظام حماية الأجور مقابل تسوية الالتزامات ذات الصلة.
 (إيضاح ١٠)

- ٦-٣ أودعت المجموعة بعض الودائع الثابتة، بأسعار فائدة السوق التجارية، لدى البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة تتراوح من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر. (٢٠٢٤: ٣ أشهر إلى ١٢ شهر).

- ٦-٤ تتضمن الودائع الثابتة أيضاً وديعة قصيرة الأجل تبلغ ١١٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١٠ مليون درهم) لاستيفاء الالتزامات مقابل الأموال غير المطالب بها بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- ٦-٥ تمثل تقييم المستحقات من البنك والمستحقات من شركات الصرافة والوكالء بانتظام بشأن جودة الائتمان مع مراعاة التصنيف الائتماني المحددة لها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو وكالات التصنيف الخاصة بالبلدان المعنية ومخاطر الدولة المعنية.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٥ مارس ٣١ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	مقيم على التصنيف خارجياً (أ - ب آ - ٣)
١,٦٤٥,١٩٨	١,٨٠٣,٦٤٥	مقيم متوسط إلى منخفض خارجياً (ب أ - ب ٣)
٣٤,٤٠٧	٣٩,٦٢٧	مقيم منخفض جداً خارجياً (ج آ - ج)
٢٩,٧٩٠	٦١,٧٨٧	غير مصنف خارجياً، ومقيم على التصنيف داخلياً
٩١,٢٨٩	٢٣٢,٣٣٥	غير مصنف - أخرى
٧٧,٣٧٣	١٤٨,٧٨٤	
١,٨٧٨,٠٥٧	٢,٢٨٦,١٧٨	

- ٦-٦ لم تكن أي من الأرصدة لدى البنك ومكاتب الصرافة والوكالء قد تخطت استحقاقها في تاريخ التقرير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد السابقة والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك ومكاتب الصرافة، قامت الإدارة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة هذه الأرصدة بقيمة ٦,٥٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٥٥ مليون درهم).

٧. إيضاحات 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 لسيطرة 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 العادلة وتشمل بشكل رئيسي ترتيبات صرف العملات الأجنبية والتحويلات واستئجار المباني. تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشراكتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٧-١ المعاملات المبرمة مع أطراف ذات علاقة (شركات المجموعة)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٥٦٨	٣٨٠
٥٥١	٨٦١
١,١٠٢	١,٢٠٠

معاملات مع أطراف ذات علاقة - شركات المجموعة

إيرادات عمولات مكتسبة - شركة الأننصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت

إعادة تحويل الخدمات التجارية المشتركة لشركات المجموعة

إيجار مسدد - الأننصاري للعقارات ذ.م.م.

٧-٢ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - شركات المجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(مدقة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٧٧	١٠,١٥٦
١,٦١٦	١,٥٩٩

المستحق من أطراف ذات علاقة

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

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 جوهرية.

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

٣-٧ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

خلال الثلاثة أشهر المنتهية، سددت المجموعة خلال الفترة بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١,٩٨ مليون درهم (٢٠٢٤,٦٢٣٠ مليون درهم) تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات عن عام ٢٠٢٤.

٤-١ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٦٨	٣,٨٤٣

رواتب ومتطلبات أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٨. مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٨٥	٤٩,٠٣٩	ذمم القواير المدينة
٢٥,٢٥٦	٢٨,٩٥١	ذمم عمولات وذمم حوافر مدينة
١٨,١٢٧	١٨,٦٧٦	ودائع الضمان
١٥,٨٥٠	١٢,٨٥٦	القيمة الإيجابية للعملات الأجنبية الآجلة لليلة
١١,٨٢٧	١١,٨٢٧	إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ١-٨)
٩,٠٤٣	٧,٦٤٢	المصاريف المدفوعة مسبقاً
٥٥٨	١,٠٦٣	المستحق من مقدم السيولة (إيضاح ٢-١٣)
٣٢٩	٢٦٨	إيرادات عمولات مستحقة بشأن نظام حماية الأجور
١٦,٣٨١	٢٢,٧٤٢	ذمم مدينة أخرى
١٠٧,٢٥٦	١٥٣,٠٦٤	

١-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

١-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الإيضاحات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٩ إلى يناير ٢٠٢٠ ٦,٥٣ - ٢٠١٩ مليون درهم

خلال عام ٢٠٢٠، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقدير حصة الدخل المستلم من الوكالء المرسلين عن التحويلات الواردة الخاضعة لعدل ضريبة القيمة المضافة القياسي ("ضريبة القيمة المضافة")، وبناءً عليه، قامت الهيئة بتقدير السداد المتاخر استحقاقه لضريبة القيمة المضافة والعقوبات ذات الصلة بمبلغ ٩,٤٣ مليون درهم (تم تخفيضه لاحقاً إلى ٦,٥٣ مليون درهم). وتعتقد المجموعة أنه يجب أن يخضع استلام مثل هذا الدخل لضريبة القيمة المضافة بنسبة صفرية وقد تقدمت باستئناف إلى المحكمة الاتحادية.

في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣، أصدرت المحكمة العليا الفيدرالية حكمها لصالح المجموعة، وبناءً عليه، تقدمت المجموعة بأمر تنفيذ في عام ٢٠٢٤ إلى المحكمة الفيدرالية، والذي لا يزال في انتظار القرار حتى تاريخ إعداد التقرير.

الإيضاحات الطوعية المقدمة عن الفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ - ٥,٣٠ مليون درهم

في ضوء التقييم الضريبي المذكور أعلاه، قدمت المجموعة إيضاحات طوعية عن الفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ ودفعت إضافة لذلك ٥,٣٠ مليون درهم. وبعد صدور الحكم لصالحها، تدرس المجموعة حالياً موقفها القانوني بشأن تقديم دعوى لاسترداد المبلغ المذكور.

٢-٨ ذمم مدينة أخرى

تتضمن المستحقات الأخرى الفوائد المستحقة على الودائع المصرافية والسلف المقدمة للموردين والملاك. وتتعلق بالأساس بالأطراف المقابلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٩. الالتزامات الإيجارية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,١٨٨	٥٦,٨٥١	غير متداولة
٤٠,٨٧٦	٤٦,٣٩٨	متداولة
٨٤,٠٦٤	١٠٣,٢٤٩	

فيما يلي الحركة في الالتزامات الإيجارية خلال فترة ثلاثة أشهر:

(غير مدققة)		
ألف درهم		
٨٤,٠٦٤		في ١ يناير ٢٠٢٥
		إضافات
٣٢,٤٦٧		- عقود إيجار جديدة
٩,٣٩٠		- تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٢.٥)
١,٣٦٦		تكليف التمويل على الالتزامات الإيجارية
(٢٤,٠٣٨)		مدفوعات
١٠٣,٢٤٩		في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠. ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٥,٦٦٦	٣١٥,٥٥٩	الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٠-١)
٣٢٤,٧٤٠	٣٩٧,٧٧٨	أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور
١٠١,٩٧٧	١٤٠,٣٢٤	حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ٢-١٠)
٣٥,٥٢٩	٩٨,١٨٥	فوایر دائنة
٨٠,٦١٧	٧٧,٢٣٩	المصاريف المستحقة
١٠٣,٧٠٣	١٠٥,٧٦٩	أموال غير محصلة (إيضاح ٢-١٠)
٧٠,٥٣٢	٤٢,١٦٩	ذمم دائنة أخرى
٩٩٢,٧٦٤	١,١٧٧,٠٢٣	

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

٢- تمثل التسويات المتعلقة للمستفيدين من الحوالت التي قام بها العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١١. قروض بنكية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة
١٣٣,٥٣٣	١٠٠,٠٠٠	السحوبات البنكية على المكشوف - غير المضمونة
٢٢٣,٥٣٣	١٥٠,٠٠٠	

قامت المجموعة بترتيب تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة وغير مضمونة مع بنوك مختلفة بمبلغ ٧٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٥٠ مليون درهم) و٤٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤٠ مليون درهم) على التوالي. تستخدم هذه التسهيلات لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة، وتحمل أسعار فائدة متغيرة بالإضافة إلى هامش ربح ثابتة. تُسدد هذه التسهيلات عند الطلب، وتتضمن تسهيلات السحب على المكشوف المضمونة برهن حسابي على ودائع الهامش التي تتبعها المجموعة أو الشركة الأم.

كما في تاريخ التقرير، بلغ رصيد تسهيلات السحب على المكشوف غير المستخدمة لدى المجموعة ٣٢٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥١٦,٤٧ مليون درهم)، وكانت متوفقة مع متطلبات التعهدات الخاصة بهذه التسهيلات.

١٢. الالتزامات الطارئة والتعهدات

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	الالتزامات الطارئة
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	كفالت صادرة عن البنك لصالح
١١,٤٥٠	١١,٠٠٩	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٦٦,٤٥٠	٢٦٦,٠٠٩	أخرى (إيضاح ١-١٢)
		مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة

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 المتکبدة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢,١٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٩٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٣. رأس المال وأسهم الخزينة

١-١٣ رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، كان رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ 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 ١٤,٣٩,٣٥٤ سهماً (٢٠٢٤: ٨,٩٠٠,٤٤٧ سهماً) نهاية عن الشركة، والتي تم تضمينها 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 ٥,٢٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٩,٥٢ مليون درهم) من احتياطي علاوة إصدار الأسهم لتغطية العلاوة المدفوعة عند الاستحواذ على أسهم الخزينة، بعد خصم الأرباح/الخسائر المحقة عند بيع الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة مبلغ مستحق القبض من مزود السيولة قدره ١,٠٦٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥٥٨ مليون درهم) كدفعة مقدمة مقابل الترتيب المذكور أعلاه. (إيضاح ٨).

١٤. احتياطي الاستحواذ

في ١ يناير ٢٠١٨، أبرمت الشركة ترتيبات استحواذ على حقوق الملكية مع مساهميها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	رواتب وأجور
٨٦,٦٩٠	٩٠,٩٢٠	مكافآت وحوافز الموظفين
٥,٣٩٠	٥,١٨٢	رواتب وتنذكر سفر الإجازات
٩,٥٩٥	١١,١١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٩٧	١,٦٧١	منافع أخرى
١٤,٨٤١	١٥,٧٧٧	
١١٨,٥١٣	١٢٤,٦٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٦. مصروف ضريبة الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال، وقانون ضريبة الشركات، وذلك لإقرار قانون جديد بشأن ضريبة الشركات في دولة الإمارات. دخل القانون الجديد حيز التنفيذ لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وبما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى كانت من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الضريبي ذي الصلة في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات الخاضعة لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ للشركات العاملة داخل الدولة، وفي حال استيفاء الشروط، ٠٪ للمناطق الحرة.

بلغت الضريبة المستحقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٠,٧٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٩,٧٦ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلى بنسبة ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪).

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

الركيزة الثانية

أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة أيضًا تشريعات الركيزة الثانية من خلال فرض ضريبة الحد الأدنى المحلي التكميلي، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥. ومع ذلك، لا تخضع المجموعة لنطاق الركيزة الثانية.

١٧. الأرباح الأساسية والمحفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي ربح الفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (بالآلاف)
٩٨,٧٤٤	١٠٨,٨٥٤	١٠٨,٨٥٤
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٤٨٩,٥٣٥	٧,٤٨٩,٥٣٥
٠,٠١٣٢	٠,٠١٤٥	٠,٠١٤٥

١٨. النقد وما يعادله

٢٠٢٤ مارس ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	النقد في الصندوق وقيد التحويل
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	المستحق من البنوك - إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المستحق للبنوك
١,٠٥٥,١٣٣	١,٠٢٢,٩٠٧	٩١٦,٩١٤	
١,٧٢٦,٦٢٨	١,٨٥٧,٤٧٥	٢,١٧٩,٦٦٢	
(٣٨,٩٨٠)	(١٣,٩٧٨)	(٩٩,٤٤٤)	
٢,٧٤٢,٧٨١	٢,٨٦٦,٤٠٤	٢,٩٩٧,١٣٢	
بطرخ:			
(٣٦,٧٣٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٢,٧٠٦,٠٥١	٢,٨٥٦,٤٠٤	٢,٩٨٧,١٣٢	إجمالي النقد وما يعادله

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٩. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارية، تم تنظيم المجموعة في وحدة أعمال وفق لأنشطتها، وبالتالي فلا يوجد غير قطاع واحد يمكن التقرير عنه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

- 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.

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مجموع القطاع	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٢٢٥	٧,٤٣٦	٢٩٤,٧٨٩	الإيرادات
(١٨٢,٦٠٣)	(٦,٢٩٣)	(١٧٦,٣١٠)	المصاريف
			رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى

١١٩,٦٢٢	١,١٤٣	١١٨,٤٧٩	الربح قبل الضريبة للفترة
(١٠,٧٦٨)	(١٠٥)	(١٠,٦٦٣)	مصاريف ضريبة دخل الشركات
١٠٨,٨٥٤	١,٠٣٨	١٠٧,٨١٦	الربح بعد الضريبة للفترة

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مجموع القطاع	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٥٦٤	٦,٠٢٧	٢٧٩,٥٣٧	الإيرادات
(١٧٧,٠٥٤)	(٤,٩٧٥)	(١٧٢,٠٧٩)	المصاريف
			رواتب ومتانع عامة وإدارية ومصروفات أخرى

١٠٨,٥١٠	١,٠٥٢	١٠٧,٤٥٨	الربح قبل الضريبة للفترة
(٩,٧٦٦)	(٩٥)	(٩,٦٧١)	مصاريف ضريبة دخل الشركات
٩٨,٧٤٤	٩٥٧	٩٧,٧٨٧	الربح بعد الضريبة للفترة

خلال الفترة، حققت المجموعة جميع إيراداتها من دولة الإمارات العربية المتحدة وكانت جميع الموجودات غير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠. قياس القيمة العادلة

تعرف 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.

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستعين المجموعة بالتسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقىيم:

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 تقديرها على أساس الفرق بين السعر الآجل التعاقدى والسعر الآجل المحدد في تاريخ التقرير.

٢١. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥، على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٧,٥٠ مليون درهم، بواقع ٢,١ فلس للسهم (٢٤:٢٠٠ مليون درهم، بواقع ٤ فلس للسهم). وقد تم سداد هذا المبلغ بعد نهاية الفترة المالية في ١٨ أبريل ٢٠٢٥.