

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

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

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها 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
٧-٢٢	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 بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركاتها 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 الثلاثة 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 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 جوهرية 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

١٣ مايو ٢٠٢٥

دبي

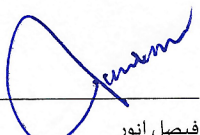
الإمارات العربية المتحدة

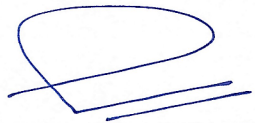
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٥,٨٦٨	١٢٠,٢٢٥	٤	موجودات حق الاستخدام
٧٣,٩٤٦	٧١,٧٩٩	٥	المتنككات والمعدات
٥٩,٦٠٤	٥٩,٦٠٤		ودائع مقيدة لدى بنوك
٢٢٩,٤١٨	٢٥١,٦٢٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٠٢٢,٩٠٧	٩١٦,٩١٤	٦	النقد المتاح وقيد التحويل
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,١٧٣,١١٢	٦	المستحق من البنوك
٢٠,٥٨٢	١٠٦,٥١٦	٦	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
١٧٧	١٠,١٥٦	٧	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٢٥٦	١٥٣,٠٦٤	٨	مدفوعات مقدماً وذهب مدينة أخرى
٣,٠٠١,٨٤٧	٣,٣٥٩,٧٦٢		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٢٣١,٢٦٥	٣,٦١١,٣٩٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٤٣,١٨٨	٥٦,٨٥١	٩	الالتزامات الإيجارية
٤٩,٩٧٨	٥٠,٩١٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣,١٦٦	١٠٧,٧٦٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٩٩٢,٧٦٤	١,١٧٧,٠٢٣	١٠	ذهب تجارية دائنة وأخرى
١٣,٩٧٨	٩٩,٤٤٤		المستحق للبنوك
٧٣,٧٦٠	١٣٣,٣١١		المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
١,٦١٦	١,٥٩٩	٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢٣٣,٥٣٣	١٥٠,٠٠٠	١١	القروض البنكية
-	١٥٧,٥٠٠	٢١	توزيعات أرباح مستحقة
٤٠,٩٨٣	٥١,٧٥١		الالتزام ضريبة الدخل
٤٠,٨٧٦	٤٦,٣٩٨	٩	الالتزامات الإيجارية
١,٣٩٧,٥١٠	١,٨١٧,٠٢٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
١,٤٩٠,٦٧٦	١,٩٢٤,٧٩٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١-١٣	رأس المال
(٨٩)	(١٤٣)	٢-١٣	أسهم خزينة
(٩,٠٩٠)	(١٤,٣٨١)	٢-١٣	علاوة الأسهم
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
٣,٢٣١,٢٦٥	٣,٦١١,٣٩٠		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 تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


فيسل انور
المدير المالي للمجموعة


راشد علي الأنصاري
المدير التنفيذي للمجموعة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٢٩,٠٣٧	١٤٤,٨٦٨	صافي الربح من صرف العملات	
١٤٥,٦٨٩	١٤٩,٣٣٦	صافي الدخل من العملات	
٩,٢١٤	٧,٤٢٥	إيرادات الفوائد	
١,٦٢٤	٥٩٦	الدخل الآخر	
٢٨٥,٥٦٤	٣٠٢,٢٢٥	اجمالي الدخل	
		المصاريف	
(١١٨,٥١٣)	(١٢٤,٦٦٤)	١٥ 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	
(١٧٧,٠٥٤)	(١٨٢,٦٠٣)	إجمالي المصاريف	
١٠٨,٥١٠	١١٩,٦٢٢	الربح قبل الضريبة للفترة	
(٩,٧٦٦)	(١٠,٧٦٨)	١٦ أعباء ضريبة الدخل	
٩٨,٧٤٤	١٠٨,٨٥٤	الربح بعد الضريبة للفترة	
-	-	الدخل الشامل الآخر	
٩٨,٧٤٤	١٠٨,٨٥٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة	
		صافي الربح العائد إلى:	
٩٨,٧٤٤	١٠٨,٨٥٤	مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)	
٠,٠١٣٢	٠,٠١٤٥	١٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم - بالدرهم	

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة 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	(خصم) / علاوة الأسهم ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٨٠١,٤١٩	١,٤٠٢,٧٧٦	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
٩٨,٧٤٤	٩٨,٧٤٤	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	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 (إيضاح ٢١)
(٥,٣٤٥)	-	-	-	(٥,٢٩١)	(٥٤)	-	أسهم خزينة (إيضاح ١٣-٢)
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) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,٥١٠	١١٩,٦٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة للفترة
		تعديلات لـ:
٢٢,٥٦٥	٢٤,٢٩٤	٥,٤ الاستهلاك والإطفاء
٢,١٧٨	١,٧٧٠	تكاليف التمويل
١,٩٩٧	١,٦٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي
٢٣٤	١٠٦	الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية
١٣٥,٤٨٤	١٤٧,٤٦٣	الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي
(٧٢٧)	(٧٣٤)	تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣٣,٢٩١)	(٨٥,٩٣٤)	التغيرات في رأس المال التشغيلي:
(١٢,٠٦٧)	(٩,٩٧٩)	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
٣,٤٤٣	(٤٥,٨٠٨)	المستحق من أطراف ذات علاقة
٩٥,٢١٥	١٨٤,٢٥٩	مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى
(٢,٦٠٤)	(١٧)	ذمم تجارية دائنة وأخرى
١٧,٦٧٨	٥٩,٥٥١	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٢,٩٩٧)	-	المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
٢٠٠,١٣٤	٢٤٨,٨٠١	الودائع المقيدة لدى البنوك
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧,٥٧٧)	(٥,٠٨٩)	٥ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٧	٣٣٦	شراء الممتلكات والمعدات
(٧,٥٥٠)	(٤,٧٥٣)	عائدات بيع الممتلكات والمعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٥,٣٤٥)	٢-١٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٤,٦٧٦)	(٢٤,٠٣٨)	الاستحواذ على أسهم خزينة
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التزامات إيجارية مدفوعة
(٣٢٦,١٠٤)	(٢٣٣,٩٣٧)	عائدات القروض البنكية
(١٥٠,٧٨٠)	(١١٣,٣٢٠)	مدفوعات لسداد القروض البنكية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤١,٨٠٤	١٣٠,٧٢٨	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٨٥٦,٤٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٧٠٦,٠٥١	٢,٩٨٧,١٣٢	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 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 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

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

تعمل المجموعة في مجال شراء وبيع العملات الأجنبية والشيكات السياحية، وتنفيذ عمليات التحويل بالعملة المحلية والأجنبية، ودفع الأجور من خلال إنشاء رابط بنظام التشغيل "حماية الأجور" (نظام حماية الأجور)، 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 يوليو ٢٠٢٤، وقّعت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع شركة بي إف سي جروب القابضة المحدودة للاستحواذ على ١٠٪ 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 تصفية شركة بلو هورايزون 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 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 للسنة 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 الاستمرارية.

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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ 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 الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. الاستثناءات الوحيدة هي:

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

تُطبق هذه التغييرات في التقديرات بأثر مستقبلي، وقد نتج عنها انخفاض في مخصص الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل للفترة بمبلغ ٠,٦٣ مليون درهم و٠,١٥ مليون درهم على التوالي. ويُقدر الأثر المتوقع للسنة المالية بأكملها بانخفاض في مخصص الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل بمبلغ ٢,٥٢ مليون درهم و٠,٥٨ مليون درهم على التوالي.

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 ٢٠٢٤، والملاحظات 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. 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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار - تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم القدرة على الصرف 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 (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 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.

التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – الإصدار رقم ١١
١ يناير ٢٠٢٦
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 التكلفة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧
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 لمعلومات ذات صلة تمثل موجودات الشركة والتزاماتها وحقوق ملكيتها ودخلها ومصاريقها بشكل نزيه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٧
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
لأجل غير مسمى. لا يزال
تتعلق التعديلات باحتساب عملية البيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك اعتماد التعديلات
مسموحاً به.

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 الأولى.

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

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

٤. موجودات حق الاستخدام

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٢٢٥	٩٥,٨٦٨

موجودات حق الاستخدام - عقارات

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

١ يناير ٢٠٢٥	(غير مدققة)
الإضافات	ألف درهم
- عقود إيجار جديدة	٣٢,٤٦٧
- تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٢.هـ)	٩,٣٩٠
مصاريف الاستهلاك	(١٧,٥٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	١٢٠,٢٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٥. الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية		أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية		أثاث وتركيبات	
المجموع	جارية	سيارات	والمعدات المكتبية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢٥٢,٨٠٢	٣,٨٠٨	١٤,٨٩٧	٩١,٤٣٥	١٤٢,٦٦٢	التكلفة
(١٧٨,٨٥٦)	-	(٧,٨٢١)	(٦٦,٩٢٧)	(١٠٤,١٠٨)	الاستهلاك المتراكم
٧٣,٩٤٦	٣,٨٠٨	٧,٠٧٦	٢٤,٥٠٨	٣٨,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر					
٥,٠٨٩	٢,٢٩٣	٦	١,٨٢٠	٩٧٠	الاضافات
-	(٢,١٨٤)	-	-	٢,١٨٤	تحويل من أعمال رأسمالية جارية
(٤٤٢)	-	-	(٢)	(٤٤٠)	استبعادات
(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 مدقق)					
٢٥٧,٤٤٩	٣,٩١٧	١٤,٩٠٣	٩٣,٢٥٣	١٤٥,٣٧٦	التكلفة
(١٨٥,٦٥٠)	-	(٨,١٠٥)	(٦٩,٩١٣)	(١٠٧,٦٣٢)	الاستهلاك المتراكم
٧١,٧٩٩	٣,٩١٧	٦,٧٩٨	٢٣,٣٤٠	٣٧,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
<i>النقد في الصندوق وقيد التحويل</i>		
٨٦٧,٦٠٩	٩٧٦,٥٦٨	النقد في الصندوق
٢٣,٦٥٩	١٢,٥٧٣	شيكات في الصندوق
٢٥,٦٤٦	٣٣,٧٦٦	النقد قيد التحويل
٩١٦,٩١٤	١,٠٢٢,٩٠٧	إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل
<i>المستحق من البنوك</i>		
<i>أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة</i>		
٦٢٣,٧٧٠	٥٤٤,٢٣٥	- الحسابات الجارية (إيضاح ٦-١)
٣٥٣,٨٥٥	٣١٣,٨٩٨	- الأرصدة المخصصة لمعاملات نظام حماية الأجور (إيضاح ٦-٢)
٢٧٨,٩٤١	٢٦٨,٢٠٠	- الأرصدة المخصصة لمعاملات بطاقات السفر (إيضاح ٦-٢)
٤١٥,١٥٤	٤١٥,٠٠٠	- الودائع الثابتة (إيضاح ٦-٣)
٨,٤٤١	٩,٨٤٧	- السلف للبنوك مقابل تحصيلات بطاقات الائتمان
٧٧,٠٣٩	٢٢,٠٦٦	- مستحقات بطاقات الائتمان
١,٧٥٧,٢٠٠	١,٥٧٣,٢٤٦	
<i>أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة - الحسابات الجارية</i>		
٤٢٢,٤٦٢	٢٨٤,٢٢٩	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٥)
(٦,٥٥٠)	(٦,٥٥٠)	
٤١٥,٩١٢	٢٧٧,٦٧٩	
٢,١٧٣,١١٢	١,٨٥٠,٩٢٥	إجمالي المبلغ المستحق من البنوك
<i>المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء</i>		
٤٨٦	٢١٨	أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات
١٠٦,٠٣٠	٢٠,٣٦٤	أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة
١٠٦,٥١٦	٢٠,٥٨٢	إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
<i>إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيد التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكلاء</i>		
٣,١٩٦,٥٤٢	٢,٨٩٤,٤١٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

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

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

تتضمن الودائع الثابتة أيضًا 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.

٤-٦ تمثل تقييم المستحقات من البنوك والمستحقات من شركات الصرافة والوكلاء بانتظام بشأن جودة الائتمان مع مراعاة التصنيف الائتماني المحددة لها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو وكالات التصنيف الخاصة بالبلدان المعنية ومخاطر الدولة المعنية.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٠٣,٦٤٥	١,٦٤٥,١٩٨	مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ - ب أأ٣)
٣٩,٦٢٧	٣٤,٤٠٧	مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب أ - ١)
٦١,٧٨٧	٢٩,٧٩٠	مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج أأ١ - ج)
٢٣٢,٣٣٥	٩١,٢٨٩	غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا
١٤٨,٧٨٤	٧٧,٣٧٣	غير مصنف - أخرى
٢,٢٨٦,١٧٨	١,٨٧٨,٠٥٧	

٥-٨ لم تكن أي من الأرصدة لدى البنوك ومكاتب الصرافة والوكلاء قد تخطت استحقاقها في تاريخ التقرير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد السابقة والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك ومكاتب الصرافة، قامت الإدارة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة هذه الأرصدة بقيمة ٦,٥٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٥٥ مليون درهم).

٧. إفصاحات 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. تشمل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ 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 الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت

إعادة تحميل الخدمات التجارية المشتركة لشركات المجموعة

إيجار مسدد - الأنصاري للعقارات ذ.م.م.

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

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

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.

٧-٣ 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: ٠,٦٢٣ مليون درهم) تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات عن عام ٢٠٢٤.

٧-٤ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٣,٥٦٨	٣,٨٤٣

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٨. مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٤٩,٠٣٩	٩,٨٨٥
٢٨,٩٥١	٢٥,٢٥٦
١٨,٦٧٦	١٨,١٢٧
١٢,٨٥٦	١٥,٨٥٠
١١,٨٢٧	١١,٨٢٧
٧,٦٤٢	٩,٠٤٣
١,٠٦٣	٥٥٨
٢٦٨	٣٢٩
٢٢,٧٤٢	١٦,٣٨١
١٥٣,٠٦٤	١٠٧,٢٥٦

١-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

١-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - ٦,٥٣ مليون درهم

خلال عام ٢٠٢٠، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم حصة الدخل المستلم من الوكلاء المرسلين عن التحويلات الواردة الخاضعة لمعدل ضريبة القيمة المضافة القياسي ("ضريبة القيمة المضافة")، وبناءً عليه، قامت الهيئة بتقييم السداد المتخطي 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.

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

في ضوء التقييم الضريبي المذكور أعلاه، قدمت المجموعة إفصاحات 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 دمم مدينة أخرى

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

٩. الالتزامات الإيجارية

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

فيما يلي الحركة في الالتزامات الإيجارية خلال فترة الثلاثة 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.هـ)
١,٣٦٦	تكاليف التمويل على الالتزامات الإيجارية
(٢٤,٠٣٨)	مدفوعات
<u>١٠٣,٢٤٩</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠. ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(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 ١٠-٢)
٣٥,٥٢٩	٩٨,١٨٥	فواتير دائنة
٨٠,٦١٧	٧٧,٢٣٩	المصاريف المستحقة
١٠٣,٧٠٣	١٠٥,٧٦٩	أموال غير محصلة (إيضاح ١٠-٢)
٧٠,٥٣٢	٤٢,١٦٩	ذمم دائنة أخرى
<u>٩٩٢,٧٦٤</u>	<u>١,١٧٧,٠٢٣</u>	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١١. قروض بنكية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٥٣٣
١٥٠,٠٠٠	٢٣٣,٥٣٣

السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة

السحوبات البنكية على المكشوف - غير المضمونة

قامت المجموعة بترتيب تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة وغير مضمونة مع بنوك مختلفة بمبلغ ٧٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٥٠ مليون درهم) و ٤٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤٠٠ مليون درهم) على التوالي. تُستخدم هذه التسهيلات لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة، وتحمل أسعار فائدة متغيرة بالإضافة إلى هوامش ربح ثابتة. تُسدّد هذه التسهيلات عند الطلب، وتُضمن تسهيلات السحب على المكشوف المضمونة برهن حسابي على ودائع الهامش التي تضعها 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 متوافقة مع متطلبات التعهدات الخاصة بهذه التسهيلات.

١٢. الالتزامات الطارئة والتعهدات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
١١,٠٠٩	١١,٤٥٠
٢٦٦,٠٠٩	٢٦٦,٤٥٠

الالتزامات الطارئة

كفالات صادرة عن البنوك لصالح

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أخرى (إيضاح ١٢-١)

مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة

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

١٢-٢ يبلغ الالتزام المتعلق بالنفقات الرأسمالية المتكبدة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢,١٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٩٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٣. رأس المال وأسهم الخزينة

١٣-١ رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، كان رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد).

١٣-٢ 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 ١٤,٣٠٩,٣٥٤ سهمًا (٢٠٢٤: ٨,٩٠٠,٤٤٧ سهمًا) 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 ٥,٢٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٥٢ مليون درهم) من احتياطي علاوة إصدار الأسهم لتغطية العلاوة المدفوعة عند الاستحواذ على أسهم الخزينة، بعد خصم الأرباح/الخسائر المحققة عند بيع الأسهم.

بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة مبلغ مستحق القبض من مزود السيولة قدره ١,٠٦٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٥٥٨ 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٦٩٠	٩٠,٩٢٠	رواتب وأجور
٥,٣٩٠	٥,١٨٢	مكافآت وحوافز الموظفين
٩,٥٩٥	١١,١١٤	رواتب وتذاكر سفر الإجازات
١,٩٩٧	١,٦٧١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٨٤١	١٥,٧٧٧	منافع أخرى
١١٨,٥١٣	١٢٤,٦٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة 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 للفترات المحاسبية 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 فعلي 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 والمخفضة للسهم

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٨,٧٤٤	١٠٨,٨٥٤	صافي ربح الفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٤٨٩,٥٣٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠١٣٢	٠,٠١٤٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

١٨. النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٩. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، 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.

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإيرادات	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩٤,٧٨٩	٧,٤٣٦	٣٠٢,٢٢٥	
الإيرادات			
المصاريف			
رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(١٧٦,٣١٠)	(٦,٢٩٣)	(١٨٢,٦٠٣)
الربح قبل الضريبة للفترة	١١٨,٤٧٩	١,١٤٣	١١٩,٦٢٢
مصاريف ضريبة دخل الشركات	(١٠,٦٦٣)	(١٠٥)	(١٠,٧٦٨)
الربح بعد الضريبة للفترة	١٠٧,٨١٦	١,٠٣٨	١٠٨,٨٥٤

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإيرادات	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٩,٥٣٧	٦,٠٢٧	٢٨٥,٥٦٤	
الإيرادات			
المصاريف			
رواتب ومنافع عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(١٧٢,٠٧٩)	(٤,٩٧٥)	(١٧٧,٠٥٤)
الربح قبل الضريبة للفترة	١٠٧,٤٥٨	١,٠٥٢	١٠٨,٥١٠
مصاريف ضريبة دخل الشركات	(٩,٦٧١)	(٩٥)	(٩,٧٦٦)
الربح بعد الضريبة للفترة	٩٧,٧٨٧	٩٥٧	٩٨,٧٤٤

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 متاحًا 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

تستعين المجموعة بالتسلسل 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 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 (٢٠٢٤: ٣٠٠ مليون درهم، بواقع ٤ فلس للسهم). وقد تم سداد هذا المبلغ بعد نهاية الفترة المالية في ١٨ أبريل ٢٠٢٥.