

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

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
٢٥ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير حول 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 المرفق لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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.

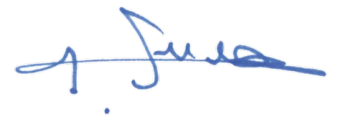
نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتشتمل مراجعة المعلومات المالية المرحلية على طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يعد أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

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

١٢ أغسطس ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

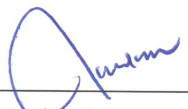
الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

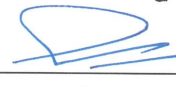
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٥,٨٦٨	١٧٦,٦٤٧	٥	موجودات حق الاستخدام
٧٣,٩٤٦	٨٦,١٥٦	٦	الممتلكات والمعدات
-	٩٦,٩٦٥	٧	موجودات غير ملموسة
٥٩,٦٠٤	٧٦,٨١٣		ودائع مقيدة لدى بنوك
٢٢٩,٤١٨	٤٣١,٥٨١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٠٢٢,٩٠٧	١,٢٨٣,٩٥١	٨	النقد في الصندوق وقيد التحويل
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,٣٢١,٣٢٩	٩	الأرصدة لدى البنوك
٢٠,٥٨٢	٤٥٠,٠١٩		المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
١٧٧	٤,٢٣٠	١٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٢٥٦	١٦٨,٨٦١	١١	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٠٠١,٨٤٧	٤,٢٢٨,٣٩٠		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٢٣١,٢٦٥	٤,٦٤٤,٩٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
-	٥٨٨,٢٣١	١٢	قروض المساهمين
٤٩,٩٧٨	٧٩,٧٣٩	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣,١٨٨	١٠٠,٢٣٣	١٤	مطلوبات عقود الإيجار
٩٣,١٦٦	٧٦٨,٢٠٣		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٩٩٢,٧٦٤	١,٣٨٩,٥٨٥	١٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٣,٩٧٨	٣٢,١٧٥		المستحق للبنوك
٧٣,٧٦٠	٨٤,٢٩٠		المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
١,٦١٦	١,٣٩٢	١٠	المستحق لأطراف ذات علاقة
-	١٥٥,٧٠٢	١٢	قروض المساهمين
٢٣٣,٥٣٣	٣٠٩,٣٣٥	١٦	قروض بنكية
٤٠,٩٨٣	٦٠,٩١٩		التزام ضريبة الدخل
٤٠,٨٧٦	٦٢,٣٠٦	١٤	مطلوبات عقود الإيجار
١,٣٩٧,٥١٠	٢,٠٩٥,٧٠٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
١,٤٩٠,٦٧٦	٢,٨٦٣,٩٠٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١-١٨	رأس المال
(٨٩)	(٤٤)	٢-١٨	أسهم خزينة
(٩,٠٩٠)	(٤,٥٩٤)	٢-١٨	علاوة الأسهم
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠		احتياطي قانوني
٢٨٦,١٤٣	-	١٩	احتياطي الاستحواذ
١,٣٥١,١٢٥	١,٦٩٢,٠١٢		الأرباح المحتجزة
-	١,١٩٠		احتياطي صرف العملات الأجنبية
١,٧٤٠,٥٨٩	١,٨٠١,٠٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٣١,٢٦٥	٤,٦٤٤,٩٧١		إجمالي 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 ١٢ أغسطس ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


فيصل النور
المدير المالي للمجموعة


راشد علي الأنصاري
المدير التنفيذي 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 ٢٠٢٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٦٥,٥٣١	٣٢١,٠١٥	١٣٦,٤٩٤	١٧٦,١٤٧		صافي الربح من صرف العملات
٣٠١,٥٢٤	٣١٧,٣٤٩	١٥٥,٨٣٥	١٦٨,٠١٣		صافي الدخل من العملات
١٥,١٣٨	١٥,٢٤٩	٥,٩٢٤	٧,٨٢٤		إيرادات الفوائد
٣,٢٥٣	١,٤٧٢	١,٦٢٩	٨٧٦		الدخل الآخر
٥٨٥,٤٤٦	٦٥٥,٠٨٥	٢٩٩,٨٨٢	٣٥٢,٨٦٠		اجمالي الدخل
					المصاريف
(٢٤١,٤٦٨)	(٢٦٨,٧٢٧)	(١٢٢,٩٥٥)	(١٤٤,٠٦٣)	٢٠	الرواتب والمزايا
(٦٦,٢٩٩)	(٨٠,٠٨٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٤٨,٧٠٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٤٥,٤١٧)	(٥٧,٨٨٠)	(٢٢,٨٥٢)	(٣٣,٥٨٦)		الاستهلاك والإطفاء
-	٥٩٥	-	٥٩٥	٤	ربح من شراء صفقة
(٧٥٠)	١٦١	(٧٥٠)	١٦١		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٥,٠٩٣)	(١٤,٣٣٩)	(٢,٩١٥)	(١٢,٥٦٩)		تكاليف التمويل
(٦٢١)	(٢,٦٦٧)	(٢٩٦)	(٢,١٦٣)		الأعباء البنكية
(٣٥٩,٦٤٨)	(٤٢٢,٩٣٧)	(١٨٢,٥٩٤)	(٢٤٠,٣٣٤)		إجمالي المصاريف
٢٢٥,٧٩٨	٢٣٢,١٤٨	١١٧,٢٨٨	١١٢,٥٢٦		الربح قبل الضريبة للفترة
(٢٠,٣٢٢)	(١٩,٩٠٤)	(١٠,٥٥٦)	(٩,١٣٦)	٢١	مصروف ضريبة الدخل
٢٠٥,٤٧٦	٢١٢,٢٤٤	١٠٦,٧٣٢	١٠٣,٣٩٠		الربح بعد الضريبة للفترة
					الدخل الشامل الآخر
					البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
-	١,١٩٠	-	١,١٩٠		- فرق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن صرف العمليات الأجنبية - صافي
-	١,١٩٠	-	١,١٩٠		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٠٥,٤٧٦	٢١٣,٤٣٤	١٠٦,٧٣٢	١٠٤,٥٨٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠٥,٤٧٦	٢١٢,٢٤٤	١٠٦,٧٣٢	١٠٣,٣٩٠		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين
-	١,١٩٠	-	١,١٩٠		الربح بعد الضريبة
٢٠٥,٤٧٦	٢١٣,٤٣٤	١٠٦,٧٣٢	١٠٤,٥٨٠		الدخل الشامل الآخر
٢٠٥,٤٧٦	٢١٣,٤٣٤	١٠٦,٧٣٢	١٠٤,٥٨٠		إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد
٠,٠٢٧٤	٠,٠٢٨٣	٠,٠١٤٢	٠,٠١٣٨	٢٢	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

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي صرف العملات الأجنبية	الأرباح المحتجزة	احتياطي الاستحواذ	احتياطي قانوني	(خصم) / علاوة الأسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٠١,٤١٩	-	١,٤٠٢,٧٧٦	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
٢٠٥,٤٧٦	-	٢٠٥,٤٧٦	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦,٨٦٦)	-	-	-	-	(٦,٧٩٨)	(٦٨)	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢-١٨)
١,٧٠٠,٠٢٩	-	١,٣٠٨,٢٥٢	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(٦,٧٩٨)	(٦٨)	٧٥,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٧٤٠,٥٨٩	-	١,٣٥١,١٢٥	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(٩,٠٩٠)	(٨٩)	٧٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
٢١٣,٤٣٤	١,١٩٠	٢١٢,٢٤٤	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	٢٨٦,١٤٣	(٢٨٦,١٤٣)	-	-	-	-	تحويل احتياطي الاستحواذ إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٩)
(١٥٧,٥٠٠)	-	(١٥٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
٤,٥٤١	-	-	-	-	٤,٤٩٦	٤٥	-	أسهم خزينة (إيضاح ٢-١٨)
١,٨٠١,٠٦٤	١,١٩٠	١,٦٩٢,٠١٢	-	٣٧,٥٠٠	(٤,٥٩٤)	(٤٤)	٧٥,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٤		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٣٢,١٤٨	٢٢٥,٧٩٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة للفترة
			تعديلات لـ:
٥٧,٨٨٠	٤٥,٤١٧		الاستهلاك والإطفاء
(٥٩٥)	-	٤	ربح من شراء صفقة
(١٦١)	٧٥٠		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٣٣٩	٥٠,٩٣		تكاليف التمويل
٤,٤١٩	٤,٦٨٠	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨٧	١٣٦		الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٠٨,٤١٧	٢٨١,٨٧٤		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي
(٥,١٠٤)	(١,٧٢٥)	١٣	تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣٦٩,٦٧٢)	(١٥٩,١٠٨)		التغيرات في رأس المال التشغيلي:
(٤,٠٥٣)	(١٦,١٤٧)		المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
(٤١,٥٠٢)	(١٤,٣٥٤)		المستحق من أطراف ذات علاقة
٣٥٦,٨٠٨	١٨٠,٥٢٠		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٢٤)	(٣,١٨٢)		ذمم دائنة تجارية وأخرى
(١٣١,٩١٥)	١٨,٦٩٨		المستحق لأطراف ذات علاقة
(٦,١٦٧)	(٢,٩٩٧)		المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
١٠٦,٥٨٨	٢٨٣,٥٧٩		الودائع المقيمة لدى البنوك
(٥٩)	-		النقد الناتج من العمليات
١٠٦,٥٢٩	٢٨٣,٥٧٩		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,٤٢٠	-	٤	الاستحواذ على صافي النقد المكتسب للشركات التابعة
(١٧,٢٦١)	(١٥,٨٩٨)	٦	شراء الممتلكات والمعدات
١٧,٠٧٤	٣٦,٧٣٠		الودائع الثابتة التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٩٢٥	١,٣٢٢		عائدات بيع الممتلكات والمعدات
٧,١٥٨	٢١,٩٦٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٥٤١	(٦,٨٦٦)		بيع/(الاستحواذ على) أسهم خزينة - صافي
(١٥٧,٥٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٨,٦٩٦)	(٣٩,٧١٨)	٢٦	مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
٧٣٥,١٥١	-		عائدات من قروض المساهمين
٢٣٥,٩٤٥	٢٠٠,٠٠٠		عائدات من القروض البنكية
(٢٥٠,٣٦٨)	(٣٢٧,٩٢٨)		مدفوعات لسداد القروض البنكية
٥١٩,٠٧٣	(٤٧٤,٥١٢)		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٣٢,٧٦٠	(١٦٨,٩٦٩)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٢,٨٥٦,٤٠٤	٢,٦٦٤,٢٤٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٢٠٦	-		فروقات صرف العملات الأجنبية على النقد وما يعادله
٣,٤٩٠,٣٧٠	٢,٤٩٥,٢٧٨	٢٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.). تم طرح ١٠٪ من أسهمها للجمهور في طرح عام أولي ("الاكتتاب"). تم إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٢٠٢٣.

اعتبارًا 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").

نسبة الملكية

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	٣٠ يونيو 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
مجموعة بي إف سي القابضة ذ.م.م. ٢	البحرين	٪١٠٠	-
شركة البحرين للتمويل ش.م.ب. ٢	البحرين	٪١٠٠	-
شركة بي إف سي للمدفوعات ش.م.ب. ٢	البحرين	٪١٠٠	-
شركة البحرين للصرافة ذ.م.م. ٢	الكويت	٪١٠٠	-
شركة بي إف سي للفوركس والخدمات المالية الخاصة المحدودة ٢	الهند	٪١٠٠	-
شركة الأنصاري حلول الخدمات المالية الخاصة المحدودة (سابقًا شركة الأنصاري للخدمات المالية وحلول الأعمال الخاصة المحدودة)	الهند	٪١٠٠	٪١٠٠

تعمل المجموعة في مجال شراء وبيع العملات الأجنبية والشيكات السياحية، وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات 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 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.

٢. في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة على ١٠٪ من رأس المال المصدر وحقوق التصويت لمجموعة بي إف سي القابضة ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٢٠٠ مليون دولار - (إيضاح ٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢. أساس 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 (الإيضاح ٢ و ٤).

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 ٢٠٢٥. ومع ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ("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

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُبلَّغ 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:

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ. الأحكام والتقديرات (تتمة)

- 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 ٥).
- التغيير في العمر الإنتاجي المقدر لتحسينات العقارات المستأجرة (مركز معالجة النقد) من ٥ سنوات إلى ٢٠ عامًا تبعًا للتعديل أعلاه؛ والمركبات الآلية (المركبات الآلية المدرعة) 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 ١,٢٦ مليون درهم و ٠,٣٠ مليون درهم على التوالي. ويُقدر الأثر المتوقع للسنة المالية بأكملها بانخفاض في مخصص الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل بمبلغ ٢,٥٢ مليون درهم و ٠,٥٨ 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 الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

اندماج الأعمال

تُحتسب عمليات اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في تاريخ الاستحواذ، أي عند نقل السيطرة إلى المجموعة. ويُقاس البديل المُحوّل في عملية الاستحواذ عادةً بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد. ويتم اختبار أي انخفاض في قيمة الشهرة الناشئة سنويًا. ويُدرج أي ربح من صفقة شراء بسعر مُخفض في بيان الربح أو الخسارة الموحد فورًا.

يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

تُقاس الشهرة على أنها الزيادة في مجموع البديل المُحوّل، ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المُستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة أسهم الشركة المُستحوذة السابقة في الشركة المُستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المُستحوذ والمطلوبات المُتكبّدة في تاريخ الاستحواذ. إذا تجاوز صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المُستحوذ والمطلوبات المُتكبّدة في تاريخ الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، مجموع البديل المُحوّل، ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المُستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة أسهم الشركة المُستحوذة السابقة في الشركة المُستحوذ عليها (إن وجدت)، يُدرج هذا الفائض فورًا في بيان الربح أو الخسارة المُوحّد كربح من صفقة شراء.

عندما يتضمن البديل المُحوّل من قِبَل المجموعة في اندماج أعمال ترتيبًا لبديل مُحتمل، يُقاس البديل المُحتمل بقيمته العادلة في تاريخ الاستحواذ، ويُدرج كجزء من البديل المُحوّل في اندماج الأعمال. تُعدّل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المُحتمل، والتي تُعتبر تعديلات فترة القياس، بأثر رجعي، مع التعديلات المُقابلة مقابل الشهرة. تُعدّ تعديلات فترة القياس تعديلات تنشأ عن معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا تتجاوز عامًا واحدًا من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت قائمة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المُحتمل التي لا تُعتبر تعديلات فترة القياس على كيفية تصنيف البديل المُحتمل. لا يُعاد قياس البديل المُحتمل المُصنّف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير اللاحقة، وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُعاد قياس البديل المُحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة المُوحّد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة المكتسبة في اندماج الأعمال يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة المكتسبة في اندماج الأعمال، والمُعترف بها بشكل منفصل عن الشهرة، مبدئيًا بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ (والتي تُعتبر تكلفتها).

بعد الاعتراف الأولي، تُسجل الموجودات غير الملموسة المكتسبة في اندماج الأعمال بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، على نفس الأساس المُتبع في الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل.

١-٣ اعتماد معايير جديدة ومعدلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للفترة الحالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، والتي أصبحت سارية للفتريات 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 بالفتريات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

الملخص

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بتضمن التعديلات إرشادات لعدم قابلية الصرف 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.

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

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 لفتريات سنوية

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تبدأ في أو بعد

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية بعد ولم يتم اعتمادها مبكرًا (تتمة)

سارية لفترات سنوية

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٦

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد 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 بمطلوبات عقود الإيجار
- 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

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 لمعلومات ذات صلة تمثل موجودات الشركة ومطلوباتها وحقوق ملكيتها ودخلها ومصاريضها 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.

تم تأجيل تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨

لأجل غير مسمى. لا يزال

الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

اعتماد التعديلات

تتعلق التعديلات باحتساب عملية البيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك

مسموحًا 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.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

١٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. اندماج الأعمال

في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر وحقوق التصويت في مجموعة بي إف سي القابضة ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٧٣٤,٦ مليون درهم (٢٠٠ مليون دولار). وكان الهدف من هذا الاستحواذ توسيع حصة المجموعة في السوق من خلال دخول أسواق دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق أخرى.

فيما يلي تفاصيل اندماج الأعمال:

٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٣٤,٦٠٠	القيمة العادلة للبدل المدفوع
	المبلغ المسدد نقدًا
	المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد
	الموجودات غير المتداولة
٥٩,٣٩٩	موجودات حق الاستخدام
١١,٧٣٢	الممتلكات والمعدات
٩٨,١٥٩	الموجودات غير الملموسة (إيضاح ٧)
١١,٠٤٢	الودائع المقيدة لدى البنوك
١٨٠,٣٣٢	إجمالي الموجودات غير المتداولة
	الموجودات المتداولة
٤٣٥,٩١٢	النقد في الصندوق وقيد التحويل
٥٥٩,٣٥١	الأرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٠٤	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
٢٠,١١١	المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١,٠٧٤,٩٧٨	إجمالي الموجودات المتداولة
١,٢٥٥,٣١٠	إجمالي الموجودات المكتسبة
	المطلوبات غير المتداولة
٣٠,٣٥٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,١٦١	مطلوبات عقود الإيجار
٧٤,٥١٩	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
	المطلوبات المتداولة
٤٠,٠٠٣	الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى
١٥٧,٨٨٢	المستحق للبنوك
١٤٢,٤٤٥	المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
٨٨,١٤١	قروض بنكية
٩١	التزام ضريبة الدخل
١٧,٠٣٤	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤٥,٥٩٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
٥٢٠,١١٥	إجمالي المطلوبات المفترضة
٧٣٥,١٩٥	صافي الموجودات القابلة للتحديد
(٥٩٥)	الشهرة السلبية عند الاستحواذ / ربح من صفقة شراء (إيضاح ١-٤)
	صافي التدفق النقدي الخارج عند الاستحواذ
(٧٣٤,٦٠٠)	البدل المحول والمسدد نقدًا
٧٤١,٠٢٠	النقد وما يعادله المكتسب (إيضاح ٢-٤)
٦,٤٢٠	صافي التدفق النقدي الداخل عند الاستحواذ
٢,٦٦٧	تكلفة الاستحواذ المحملة على المصروفات (إيضاح ٣-٤)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. اندماج الأعمال (تتمة)

- ١-٤ تُعتبر الشهرة السلبية الناتجة عن عملية الاندماج ربحًا من صفقة شراء، وتُدرج في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد.
- ٢-٤ يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وقيد التحويل بقيمة ٤٣٥,٩١ مليون درهم، وأرصدة لدى البنوك بقيمة ٥٦١,٩٠ مليون درهم (إجمالي بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٢,٧٠ مليون درهم)، ويُقابلها مبالغ مستحقة للبنوك بقيمة ١٥٧,٨٨ مليون درهم، وودائع ثابتة بأجال استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر بقيمة ٩٨,٩١ مليون درهم.
- ٣-٤ لم يتم تضمين تكاليف الاستحواذ البالغة ٢,٦٧ مليون درهم كجزء من البديل وتم الاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
- ٤-٤ منذ تاريخ الاستحواذ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، ساهمت مجموعة بي إف سي بمبلغ ٥٧.٣٠ مليون درهم و١٢.٩٦ مليون درهم في إيرادات المجموعة وأرباحها بعد الضريبة على التوالي. لو تم الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢٥، لبلغت إيرادات المجموعة وأرباحها بعد الضريبة لنفس الفترة ٧١٤.٧٤ مليون درهم و٢٢٣ مليون درهم على التوالي.
- ٥-٤ تشمل المطلوبات الطارئة المكتسبة من خلال اندماج الأعمال ضمانات بنكية رتبها الشركة المستحوذة لصالح مصرف البحرين المركزي وبنوك أخرى وشركاء أعمال، بقيمة إجمالية بلغت ١٥.٩٣ مليون درهم.

٥. موجودات حق الاستخدام

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٥٢٢	٩٥,٨٦٨	موجودات حق الاستخدام - عقارات
١,١٢٥	-	موجودات حق الاستخدام - مركبات
١٧٦,٦٤٧	٩٥,٨٦٨	

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

٢٠٢٥	
(غير مدققة)	
ألف درهم	
٩٥,٨٦٨	في ١ يناير
	الإضافات:
٥٩,٣٩٩	- الاستحواذ من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
٥٢,٩٧٦	- عقود إيجار جديدة
٩,٣٩٠	- تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٢.هـ)
(٤١,٢٣٨)	مصاريف الاستهلاك
٢٥٢	تعديلات صرف العملات الأجنبية
١٧٦,٦٤٧	في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦. الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية	سيارات	أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية والمعدات المكتبية	تحسينات على الإيجار والأثاث والتركيبات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٢,٨٠٢	٣,٨٠٨	١٤,٨٩٧	٩١,٤٣٥	١٤٢,٦٦٢
(١٧٨,٨٥٦)	-	(٧,٨٢١)	(٦٦,٩٢٧)	(١٠٤,١٠٨)
٧٣,٩٤٦	٣,٨٠٨	٧,٠٧٦	٢٤,٥٠٨	٣٨,٥٥٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
لفترة الستة أشهر				
١٧,٢٦١	٩,١٢١	٥	٤,٨١٠	٣,٣٢٥
١١,٧٣٢	٣١٩	١,١٧٨	٦,٦٢٤	٣,٦١١
-	(٣,٨٠٨)	-	-	٣,٨٠٨
(١,٣٥٣)	-	-	(١٩٦)	(١,١٥٧)
١٨	٤	٢	٦	٦
(١٥,٤٤٨)	-	(٦٨٧)	(٧,١٩٩)	(٧,٥٦٢)
٨٦,١٥٦	٩,٤٤٤	٧,٥٧٤	٢٨,٥٥٣	٤٠,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
٢٨٠,٤٦٠	٩,٤٤٤	١٦,٠٨٢	١٠٢,٦٧٩	١٥٢,٢٥٥
(١٩٤,٣٠٤)	-	(٨,٥٠٨)	(٧٤,١٢٦)	(١١١,٦٧٠)
٨٦,١٥٦	٩,٤٤٤	٧,٥٧٤	٢٨,٥٥٣	٤٠,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية				

٧. الموجودات غير الملموسة

علاقات	العملاء	التراخيص	العلامة التجارية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
لفترة الستة أشهر				
٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩	٨٠,٥٨٣
-	(٥٠١)	(٦٩٣)	(١,١٩٤)	-
٨٠,٥٨٣	١١,٥٣٣	٤,٨٤٩	٩٦,٩٦٥	٨٠,٥٨٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩	٨٠,٥٨٣
-	(٥٠١)	(٦٩٣)	(١,١٩٤)	-
٨٠,٥٨٣	١١,٥٣٣	٤,٨٤٩	٩٦,٩٦٥	٨٠,٥٨٣
صافي القيمة الدفترية				

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٧. الموجودات غير الملموسة (تتمة)

الاستحواذ خلال الفترة

تم الاستحواذ على الترخيص وعلاقات العملاء والعلامة التجارية نتيجةً لاندماج الأعمال خلال الفترة (إيضاح ٤).

يُنَاح للتَرخيص خيار التجديد في نهاية الفترة بتكلفة زهيدة أو بدون تكلفة على المجموعة. وقد حددت المجموعة أن عمر الترخيص الإنتاجي غير محدد.

قُدِّر العمر الإنتاجي لعلاقات العملاء بست سنوات. ويستند هذا التقدير إلى تقييم الإدارة لمعدلات الاحتفاظ بالعملاء التاريخية، وطبيعة قاعدة العملاء، والنمط المتوقع للفوائد الاقتصادية المُستمدة من هذه العلاقات.

قُدِّر العمر الإنتاجي للعلامة التجارية بستين بناءً على القرار الاستراتيجي للإدارة بتغيير العلامة التجارية والتخلص التدريجي من العلامة التجارية المستحوذ عليها خلال تلك الفترة.

٨. النقد في الصندوق وقيد التحويل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٨,٤١٥	٩٧٦,٥٦٨	النقد في الصندوق
٥٥,٩٢٣	١٢,٥٧٣	شيكات في الصندوق
٣٩,٦١٣	٣٣,٧٦٦	النقد قيد التحويل
<u>١,٢٨٣,٩٥١</u>	<u>١,٠٢٢,٩٠٧</u>	إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل

٩. الأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٢,٣١١	٥٤٤,٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥٠٤,١٨٢	٢٨٤,٢٢٩	- الحسابات الجارية (إيضاح ٩-١)
٤٣٩,٦١٧	٣١٣,٨٩٨	-- نوسترو وحسابات أخرى
٢٩٥,١٨٠	٢٦٨,٢٠٠	- الأرصدة المخصصة لمعاملات نظام حماية الأجور (إيضاح ٩-٢)
٣٤٠,٣٣١	٤١٥,٠٠٠	- الأرصدة المخصصة لمعاملات بطاقات السفر (إيضاح ٩-٢)
١٤,٤٢٦	٩,٨٤٧	- الودائع الثابتة (إيضاح ٩-٣)
١٤,٣٨٠	٢٢,٠٦٦	- الدفعات المقدمة للبنوك مقابل تحصيلات بطاقات الائتمان
<u>٢,٣٣٠,٤٢٧</u>	<u>١,٨٥٧,٤٧٥</u>	- مستحقات بطاقات الائتمان
(٩,٠٩٨)	(٦,٥٥٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-٦)
<u>٢,٣٢١,٣٢٩</u>	<u>١,٨٥٠,٩٢٥</u>	إجمالي المبلغ المستحق من البنوك

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩. الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

١-٩ تشمل الحسابات الجارية لا شيء (٢٠٢٤: ١٣٢ مليون درهم) مُودعة في حساب تحت الطلب بفائدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢-٩ تُمثل هذه الحسابات الأموال المُستلمة من عملاء بطاقات السفر مسبقة الدفع ونظام حماية الأجور مقابل تسوية المطالبات ذات الصلة (إيضاح ١٥).

٣-٩ قامت المجموعة بإيداع بعض الودائع الثابتة، بأسعار فائدة السوق التجارية، لدى البنوك لفترات تتراوح بين شهر واحد و ٢٤ شهرًا (٢٠٢٤: من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا).

تشمل الودائع الثابتة أيضًا ودائع تبلغ قيمتها ١١١,٢٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١٠ مليون درهم) لتغطية أي التزام مقابل الأموال غير المطالب بها، بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١٥-٢).

تشمل الودائع الثابتة أيضًا ودائع تبلغ قيمتها ٨١,١٣ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) محفوظة كضمان لدى البنك المقابل مقابل القروض لأجل التي حصلت عليها المجموعة (إيضاح ٢٦-٢).

٤-٩ يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك بشكل منتظم فيما يتعلق بجودة الائتمان مع مراعاة التصنيفات الائتمانية التي تمنحها وكالات التصنيف الدولية أو وكالات التصنيف الائتماني الوطنية المعنية ومخاطر البلد المعنية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٧٥,٠٢٩	١,٦٤٥,١٩٨	مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ١ - ب أ٣)
١١٦,١١٤	٣٤,٤٠٧	مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب أ١ - ب٣)
٤٨,٤٦٤	٢٩,٧٩٠	مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج أ١ - ج)
٤٥,٨٤٦	٧٩,٨٠١	غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا
١٤٤,٩٧٤	٦٨,٢٧٩	غير مصنف - أخرى
<u>٢,٣٣٠,٤٢٧</u>	<u>١,٨٥٧,٤٧٥</u>	

٥-٩ لم يتأخر سداد أيٍّ من الأرصدة لدى البنوك كما في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار سجلّ التخلف عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك. وقد قدّرت الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الأرصدة بمبلغ ٩,١٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٥٥ مليون درهم).

فيما يلي حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال فترة الستة أشهر:

٢٠٢٥	
(غير مدققة)	
ألف درهم	
٦,٥٥٠	كما في ١ يناير
	مخصص فيما يتعلق بأرصدة البنوك المكتسبة من خلال اندماج الأعمال خلال
٢,٥٤٨	الفترة
<u>٩,٠٩٨</u>	كما في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

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

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

تشمل المعاملات مع الأطراف بشكل رئيسي ترتيبات صرف العملات الأجنبية والتحويلات واستئجار المباني والترتيبات التمويلية.

تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

تقرر الإدارة الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات والخدمات التي يتم تسلمها أو تقديمها من/إلى الأطراف ذات العلاقة على أساس مبدأ السعر الموحد.

١-١٠ المعاملات المبرمة مع أطراف ذات علاقة (منشآت المجموعة)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٦٤	٧٩٥	إيرادات عمولات وصرف العملات الأجنبية مكتسبة - شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م.
-	١,٦٩٣	إعادة تحميل الخدمات التجارية المشتركة لمنشآت المجموعة
-	(٨,٧٨٢)	مصروف الربح مقابل قرض المساهمين (إيضاح ١٢)
(٢,٠٢١)	(٢,٥١٨)	إيجار مسدد - الأنصاري للعقارات ذ.م.م.

٢-١٠ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة (منشآت المجموعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٣٠	١٧٧	المستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣٩٢	١,٦١٦	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

يمثل المستحق من الأطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة بدون فوائد والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. إن خسارة الائتمان المتوقعة على المستحق من الأطراف ذات العلاقة غير جوهري.

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

٣-١٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

خلال الستة أشهر، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠. إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٤-١٠ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٨١	١١,٦١١

رواتب ومزايا أخرى

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

١١. مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٥٥,١٧٢	٩,٨٨٥
٢٥,٩٠٣	٢٥,٢٥٦
٢١,٨١٨	١٨,١٢٧
٧,٤١١	١٥,٨٥٠
١١,٨٢٧	١١,٨٢٧
١٣,٥٦٠	٩,٠٤٣
٤,٧٦٥	٥٥٨
٢٧٧	٣٢٩
٢٨,١٢٨	١٦,٣٨١
١٦٨,٨٦١	١٠٧,٢٥٦

ذمم الفواتير المدينة

ذمم عمولات وذمم حوافر مدينة

ودائع الضمان

القيمة الإيجابية للعملاء الأجنبية الآجلة لليلة الواحدة

إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ١١-١)

مصروفات مدفوعة مقدماً

المستحق من مقدم السيولة (إيضاح ١٨-٢)

إيرادات عمولات مستحقة بشأن نظام حماية الأجور

ذمم مدينة أخرى

١١-١ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الربوط الضريبية 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")، فرضت الهيئة مبلغ ٩,٤٣ مليون درهم (تم تخفيضه لاحقاً إلى ٦,٥٣ مليون درهم) نتيجة لعدم سداد ضريبة القيمة المضافة والغرامات ذات العلاقة. 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 حكماً لصالح المجموعة، وبناءً عليه، تقدمت المجموعة بأمر تنفيذ في عام ٢٠٢٤ إلى المحكمة الفيدرالية، والذي لا يزال في انتظار القرار حتى تاريخ إعداد التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١. مصروفات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى (تتمة)

١-١١ الإيداع لدى السلطات الضريبية (تتمة)

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

٢-١٢ دمم مدينة أخرى

تتضمن الدمم المدينة الأخرى الفوائد المستحقة على الودائع المصرفية والدفعات المقدمة المقدمة للموردين ومالكي الأرض. تعد خسارة الائتمان المتوقعة على هذه المستحقات غير جوهرية.

١٢. قروض المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٥٨٨,٢٣١	-
١٥٥,٧٠٢	-
٧٤٣,٩٣٣	-
غير متداولة	
متداولة	

يمثل هذا تمويلاً غير مضمون بقيمة ٩٥٠ مليون درهم، مُرتب من قبل الشركة الأم بغرض تمويل عمليات الاستحواذ، ورأس المال العامل، والنفقات الرأسمالية الأساسية، أو أي متطلبات أعمال أخرى متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. يحمل هذا التسهيل معدلات ربح سائدة في السوق، ويُدفع على أقساط ربع سنوية على مدى ٥ سنوات. لا يخضع هذا التمويل لأي التزامات تعاقدية.

كما في تاريخ التقرير، بلغ رصيد التمويل غير المُستخدم لدى المجموعة ٢١٤,٨٥ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء).

توضح حركة قرض المساهمين خلال فترة الستة أشهر ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ يناير
(غير مدققة)	
ألف درهم	
-	السحوبات خلال الفترة
٧٣٥,١٥١	حصة من الأرباح المتراكمة خلال الفترة
٨,٧٨٢	
٧٤٣,٩٣٣	كما في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٧٣٩	٤٩,٩٧٨

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وتتمثل حركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال فترة الستة أشهر فيما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٤٩,٩٧٨	٤٩,٩٧٨
٣٠,٣٥٨	٣٠,٣٥٨
٤,٤١٩	٤,٤١٩
(٥,١٠٤)	(٥,١٠٤)
٨٨	٨٨
٧٩,٧٣٩	٧٩,٧٣٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

الاستحواذ من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)

المُحْمَل خلال الفترة (إيضاح ٢٠)

المدفوعات خلال الفترة

تعديلات صرف العملات الأجنبية

كما في ٣٠ يونيو

١٤. مطلوبات عقود الإيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٢٣٣	٤٣,١٨٨
٦٢,٣٠٦	٤٠,٨٧٦
١٦٢,٥٣٩	٨٤,٠٦٤

غير متداولة

متداولة

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود الإيجار خلال فترة الستة أشهر:

٢٠٢٥	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٠٦٤	٨٤,٠٦٤
٦١,١٩٥	٦١,١٩٥
٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦
٩,٣٩٠	٩,٣٩٠
٣,٤٧٢	٣,٤٧٢
(٤٨,٦٩٦)	(٤٨,٦٩٦)
١٣٨	١٣٨
١٦٢,٥٣٩	١٦٢,٥٣٩

في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافات

- الاستحواذ من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)

- عقود إيجار جديدة

- تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٢.هـ)

تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار

مدفوعات

تعديلات صرف العملات الأجنبية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٥. ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٢,٧٣٥	٢٧٥,٦٦٦	الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٥-١)
٤٨٩,٣٥٣	٣٢٤,٧٤٠	أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور
١٥٤,٧٩٨	١٠١,٩٧٧	حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ١٥-٢)
١٠٩,٣١٩	١٠٣,٧٠٣	أموال غير محصلة (إيضاح ١٥-٢)
١١١,١١٥	٣٥,٥٢٩	فواتير دائنة
١٠٠,٠٥٧	٨٠,٦١٧	المصاريف المستحقة
٨٢,٢٠٨	٧٠,٥٣٢	ذمم دائنة أخرى
١,٣٨٩,٥٨٥	٩٩٢,٧٦٤	

١٥-١ تمثل الذمم الدائنة لبطاقات السفر الأموال المحملة من قبل العملاء والتي يتم إيداعها لدى البنك وتستخدم حصرياً للتسويات إلى فيزا انترناشونال عند إنفاق تلك الأموال من قبل العملاء (إيضاح ٩-٢).

١٥-٢ تمثل التسويات المعلقة للمستفيدين من الحوالات التي قام بها العملاء.

١٦. قروض بنكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٥,٩٤٥	١٣٣,٥٣٣	السحوبات البنكية على المكشوف - غير المضمونة (إيضاح ١٦-١)
-	١٠٠,٠٠٠	السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة (إيضاح ١٦-١)
٧٣,٣٩٠	-	قرض لأجل (١٦-٢)
٣٠٩,٣٣٥	٢٣٣,٥٣٣	

١٦-١ قامت المجموعة بترتيب تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة وغير مضمونة مع بنوك مختلفة بمبلغ ٢٢٥ 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. تُسدد 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 ٣٨٩,٠٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥١٦,٤٧ مليون درهم)، وكانت متوافقة مع متطلبات التعهدات الخاصة بهذه التسهيلات.

١٦-٢ حصلت المجموعة على تسهيلات قروض متجددة لأجل بقيمة ٧٣,٤٦ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) من بنوك مختلفة، تُدفع في تواريخ استحقاقها. القروض جارية بطبيعتها، وهي مضمونة بودائع ثابتة لدى البنوك المقابلة (إيضاح ٩-٣).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٧. الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات الطارئة	
ضمانات صادرة عن البنوك لصالح:	
- مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٥٥,٠٠٠
- مصرف البحرين المركزي	١,٤٦١
- أخرى (إيضاح ١٧-١)	٢٥,٥١٩
مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة	٢٨١,٩٨٠
	٢٦٦,٤٥٠

١٧-١ قامت المجموعة بترتيب ضمانات من بنوك تجارية مسحوبة لصالح بعض البنوك المقابلة وشركاء الأعمال كما هو مطلوب بموجب شروط الترتيبات المقابلة المعنية.

١٧-٢ يبلغ الإلتزام المتعلق بالنفقات الرأسمالية المتكبدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٣٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٩٧ مليون درهم).

١٨. رأس المال وأسهم الخزينة

١٨-١ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو 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).

١٨-٢ أسهم الخزينة

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 ٤,٣٥٦,٤٩٨ 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 ٤,٤٩ مليون درهم (فترة الستة أشهر ٢٠٢٤: ٦,٨٠ 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 ٤,٧٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥٦ مليون درهم) كدفعة مقدمة مقابل الترتيب المذكور أعلاه. (إيضاح ١١).

١٩. احتياطي الاستحواذ

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية، وافق مجلس الإدارة على تحويل مبلغ ٢٨٦,١٤٣ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) من احتياطي الاستحواذ إلى الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠. الرواتب والمزايا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٥٠٢	١٩٧,١٩٠	رواتب وأجور
١٢,٩٠٣	١٢,٣٥٥	مكافآت وحوافز الموظفين
١٩,١٧٠	٢٢,٦٠٤	رواتب وتذاكر سفر الإجازات
٤,٦٨٠	٤,٤١٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٢١٣	٣٢,١٥٩	منافع أخرى
٢٤١,٤٦٨	٢٦٨,٧٢٧	

٢١. 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 للمنشآت الخاضعة لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ للشركات العاملة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي حال استيفاء الشروط، ونسبة ٠٪ للمناطق الحرة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغ مصروف الضريبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ١٩,٩٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٠,٣٢ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي بنسبة ٨,٥٧٪ لسنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٪).

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

الركيزة الثانية

أصدرت كل من الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت أيضاً تشريعات الركيزة الثانية من خلال فرض ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ومع ذلك، لا تخضع المجموعة لنطاق الركيزة الثانية.

٢٢. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٥,٤٧٦	٢١٢,٢٤٤	صافي ربح الفترة بعد الضريبة العائد للمساهمين (ألف درهم)
٧,٤٩٩,٧١٩	٧,٤٨٧,٦٠٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠٢٧٤	٠,٠٢٨٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٣. النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١١٢,٤٣٩	١,٠٢٢,٩٠٧	١,٢٨٣,٩٥١
١,٤٠٢,٦٦٦	١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٣٣٠,٤٢٧
(١٩,٨٢٧)	(١٣,٩٧٨)	(٣٢,١٧٥)
٢,٤٩٥,٢٧٨	٢,٨٦٦,٤٠٤	٣,٥٨٢,٢٠٣
ناقصاً:		
-	(١٠,٠٠٠)	(٩١,٨٣٣)
٢,٤٩٥,٢٧٨	٢,٨٥٦,٤٠٤	٣,٤٩٠,٣٧٠

النقد في الصندوق وقيد التحويل
المستحق من البنوك - إجمالي (إيضاح ٩)
المستحق للبنوك

ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقد وما يعادله

٢٤. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدة أعمال وفق لأنشطتها، وبالتالي فلا يوجد غير قطاع واحد قابل لإعداد التقارير كما في ٣٠ يونيو 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.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٣٧,٩٢١	١٧,١٦٤	٦٥٥,٠٨٥
إجمالي الإيرادات		
المصاريف		
(٤٠٢,٢٠٤)	(٢٠,٧٣٣)	(٤٢٢,٩٣٧)
رواتب ومزايا ومصروفات عمومية وإدارية أخرى		
٢٣٥,٧١٧	(٣,٥٦٩)	٢٣٢,١٤٨
الربح قبل الضريبة للفترة		
(٢٠,٠١٨)	١١٤	(١٩,٩٠٤)
مصروف ضريبة الدخل		
٢١٥,٦٩٩	(٣,٤٥٥)	٢١٢,٢٤٤
الربح بعد الضريبة للفترة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧٥,٠٩٥	١٠,٣٥١	٥٨٥,٤٤٦
إجمالي الإيرادات		
المصاريف		
(٣٤٧,٠٩٥)	(١٢,٥٥٣)	(٣٥٩,٦٤٨)
رواتب ومزايا ومصروفات عمومية وإدارية أخرى		
٢٢٨,٠٠٠	(٢,٢٠٢)	٢٢٥,٧٩٨
الربح قبل الضريبة للفترة		
(٢٠,٥٢٠)	١٩٨	(٢٠,٣٢٢)
مصاريف ضريبة الدخل		
٢٠٧,٤٨٠	(٢,٠٠٤)	٢٠٥,٤٧٦
الربح بعد الضريبة للفترة		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٤. قطاعات التقارير (تتمة)

إجمالي دخل المجموعة المفصل حسب الأسواق الجغرافية الأساسية هو كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٥,٤٤٦	٥٩٧,٧٨٩	دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٣٦,٨٢٢	مملكة البحرين
-	١٧,٧٠٧	دولة الكويت
-	٢,٧٦٧	الهند
٥٨٥,٤٤٦	٦٥٥,٠٨٥	إجمالي الإيرادات للفترة

٢٥. 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، والأرصدة البنكية، 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، وقرض المساهمين، والقروض من البنوك ومطلوبات عقود الإيجار.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (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.

٢٦. توزيعات الأرباح

خلال فترة الستة أشهر، دفعت الشركة أرباحًا نقدية بقيمة ٢,١ فلس للسهم الواحد بقيمة ١٥٧,٥٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٠٠ مليون درهم أي ما يعادل ٤ فلس للسهم الواحد) بناءً على موافقة المساهمين في الاجتماع العام الذي عقد في ٢٠ مارس ٢٠٢٥.