

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

<u>المحتويات:</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)	٢
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)	٦-٥
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدقق)	١٨ - ٧

جرائت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303 و 308
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى السادة مساهمي بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لشركة بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترِع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

خضعت المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ للمراجعة من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٤.

جرائت ثورنتون



د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٧ أغسطس ٢٠٢٥

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم إماراتي (مدققة)	إيضاحات	الأصول
			أصول غير متداولة
٤٠,٢٣٦,٦٣٠	٤٠,٦٤٢,٤٦٣	٤	الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة الأخرى
٦,٢٨٠,٠١٢	٦,٩٣٨,٣١٤	٥ (أ)	ممتلكات ومعدات
٣٨٥,٢٢٧	٥٢١,١٩٠	٦	أصول حق الاستخدام
٢,٧١٨,٦٦٠	-		استثمارات عقارية
٤٩,٦٢٠,٥٢٩	٤٨,١٠١,٩٦٧		إجمالي الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
١٠٩,٤٨٨,٤٥٠	١٠١,٤٨٠,٠٧١	٧	الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٧٠,٦٩٥,٤٣٤	٧٧٤,٨٢٦,٥٣٥	٨	ذمم مدينة تجارية وأخرى
٢,٨٠٠,٠٠٠	٣٢,١٣٣,٥٢٤	١٢ (ج)	ودائع قصيرة الأجل مرهونة
٤٣٤,٣٦٧,٠٤٦	٢٤٧,٧٩٧,٤٢٩	١٠	مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
١,٤١٧,٣٥٠,٩٣٠	١,١٥٦,٢٣٧,٥٥٩		إجمالي الأصول المتداولة
١,٤٦٦,٩٧١,٤٥٩	١,٢٠٤,٣٣٩,٥٢٦		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال والاحتياطيات
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٤٣١,٠٦٨	١١	رأس المال
(١٢٤)	-	١١ (أ)	أسهم الخزينة
١٤,٨٠٤,٨٨٢	١٤,٨٠٤,٨٨٢	١١ (ب)	احتياطي قانوني
(٤,٩٥٤,٥٠٠)	(٨,٨٢٤,٢٣٩)		احتياطي القيمة العادلة
٧٨,٤٦٠,٧٨٤	٨٤,٠٢٨,٥٤٠		أرباح محتجزة
٢٨٨,٣١١,٠٤٢	٢٦٣,٤٤٠,٢٥١		إجمالي حقوق الملكية
			التزامات غير متداولة
-	١,٣٧٤,٥٠٧	١٢	القروض المصرفية - الجزء غير المتداول
٧,٠٨٩,٣٩٤	٦,٥٢٨,٨٨٥	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧١,٩٩٢	١٧١,٩٩٢	٥ (ب)	التزامات الإيجار - الجزء غير المتداول
٧,٢٦١,٣٨٦	٨,٠٧٥,٣٨٤		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			التزامات متداولة
٦٨١,٧٩٥,٨٣٠	٥٤٤,٠٤٥,٧٤٧	١٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٨٣,٥٨٢,٩١٢	٣٨٤,٨٢٧,٠٥٩	١٢	القروض المصرفية - الجزء المتداول
٥,٨٦٧,٥٦٠	٣,٦٧٠,٠١٥	١٩	ضريبة الشركات
١٥٢,٧٢٩	٢٨١,٠٧٠	٥ (ب)	التزام الإيجار - حصة متداولة
١,١٧١,٣٩٩,٠٣١	٩٣٢,٨٢٣,٨٩١		إجمالي الالتزامات المتداولة
١,٤٦٦,٩٧١,٤٥٩	١,٢٠٤,٣٣٩,٥٢٦		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ والتوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:


عبد الهادي السعدي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

ايضاحات	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
الدخل				
دخل من التداول بالهامش	٤٤,٩٣٩,٨٤٤	٤١,٥٥٠,١٢٧	٢٢,٠٧٢,١٠٧	٢١,٤٧٧,١٤٢
دخل العمولة والخدمات الاستشارية	٣٠,٢١٧,٢١٦	٢٧,٣٥٧,٩٨٨	١٦,٢٦٨,٠٥٨	١٢,٧٩٦,٦٤٧
دخل التمويل	٥,٦٥٧,٧٠١	٤٤٤,٤١٥	٢,٧٧٥,٥٩١	٣٠٩,٤١٧
دخل آخر	١٣,٦١٣,١٧٨	٧,٢٦٥,٦٧٦	٨,٦٢٠,٧٢١	٤,٥٤٨,٧٦٠
	٩٤,٤٢٧,٩٣٩	٧٦,٦١٨,٢٠٦	٤٩,٧٣٦,٤٧٧	٣٩,١٣١,٩٦٦
المصروفات				
مصروفات عمومية وإدارية	(٤٩,٧٣٧,٤٥٩)	(٤٥,٨٢١,٠٠٥)	(٢٧,٠٨٦,٤٧٤)	(٢٣,٤٧٩,٣٣٤)
(مخصص)/عكس خسائر الائتمان	(٢٣,٧٨٥)	١,٩٣٦,١٠١	(٨,٤٢٩)	-
المتوقعة	(٢٠,٣١٧,٠١٩)	(١٤,٣٥٠,٨٠٢)	(١٠,٦٧٥,١٠٣)	(٧,٥٠٦,٣١٤)
نفقات مالية	(٧٠,٠٧٨,٢٦٣)	(٥٨,٢٣٥,٧٠٦)	(٣٧,٧٧٠,٠٠٦)	(٣٠,٩٨٥,٦٤٨)
	٢٤,٣٤٩,٦٧٦	١٨,٣٨٢,٥٠٠	١١,٩٦٦,٤٧١	٨,١٤٦,٣١٨
الأرباح قبل خصم الضريبة				
الضرائب	(٢,١٩٧,٥٤٥)	(١,٥٦٣,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٣٨٦)	(٤٧١,٦٧٨)
أرباح الفترة	٢٢,١٥٢,١٣١	١٦,٨١٩,٢١٣	١٠,٨٧٣,٠٨٥	٧,٦٧٤,٦٤٠
بيان الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يُعاد تصنيفه لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
بنود سوف يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٢,١٥٢,١٣١	١٦,٨١٩,٢١٣	١٠,٨٧٣,٠٨٥	٧,٦٧٤,٦٤٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي لكل سهم)				
	٠,١٢١	٠,١٠٠	٠,٠٥٧	٠,٠٤٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بي إنش أم كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الإجمالي	أرباح محفظة	احتياطي القيمة	احتياطي قانوني	أسهم الخزينة	رأس المال
درهم إميلاتي	درهم إميلاتي	درهم إميلاتي	درهم إميلاتي	درهم إميلاتي	درهم إميلاتي
			إيضاح رقم ١١ (ب)	إيضاح رقم ١١ (١)	إيضاح رقم ١١
٢٢٦,٤٢٢,١٤٩	٦٣,٧٣٨,٥٢٧	(٨,٨٢٤,٢٣٩)	١١,٠٥٧,٠٠٣	(١٢,٩٨٠,٢١٠)	١٧٣,٤٣١,٠٦٨
١٦,٨١٩,٢١٣	١٦,٨١٩,٢١٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٦,٨١٩,٢١٣	١٦,٨١٩,٢١٣	-	-	-	-
١٢,٩٨٠,٢١٠	-	-	-	١٢,٩٨٠,٢١٠	-
(١٣,٤٤٠,٩٠٧)	(١٣,٤٤٠,٩٠٧)	-	-	-	-
٢٤٢,٧٨٠,٦٦٥	٦٧,١٦,٨٢٣	(٨,٨٢٤,٢٣٩)	١١,٠٥٧,٠٠٣	-	١٧٣,٤٣١,٠٦٨
٢٦٣,٤٤٠,٢٥١	٨٤,٠٢٨,٥٤٠	(٨,٨٢٤,٢٣٩)	١٤,٨٠٤,٨٨٢	-	١٧٣,٤٣١,٠٦٨
٢٢,١٥٢,١٣١	٢٢,١٥٢,١٣١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢,١٥٢,١٣١	٢٢,١٥٢,١٣١	-	-	-	-
٢,٧١٨,٦١٠	-	٢,٧١٨,٦١٠	-	-	-
-	(١,١٥١,٠٧٩)	١,١٥١,٠٧٩	-	-	-
٢,٧١٨,٦١٠	(١,١٥١,٠٧٩)	٣,٨٦٩,٧٣٩	-	-	-
-	(٢٦,٥٦٨,٩٣٢)	-	-	-	٢٦,٥٦٨,٩٣٢
-	١٢٤	-	-	(١٢٤)	-
٢٨٨,٣١١,٠٤٢	٧٨,٤٦٠,٧٨٤	(٤,٩٥٤,٥٠٠)	١٤,٨٠٤,٨٨٢	(١٢٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
الدخل الشامل
أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
معلومات مع الملاك:
استبعاد أسهم خزينة
توزيعات الأرباح
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
الدخل الشامل
أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
التحركات الأخرى في حقوق الملكية
الزيادة في احتياطي القيمة العادلة
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة
معاملات مع الملاك:
إصدار أسهم جديدة
شراء أسهم خزينة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
تُشير الأرصدة الواردة بين الأقواس إلى المبالغ المدينة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بي انتش أم كابتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

سنة أشهر			
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاحات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٨,٣٨٢,٥٠٠	٢٤,٣٤٩,٦٧٦		
		الأنشطة التشغيلية	
		أرباح الفترة قبل خصم الضريبة	
		تعديلات على:	
٧٩٠,٩٣٤	٧٣٨,٩٤١	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٥,٩٦٣	١٣٥,٩٦٣	١٥	استهلاك أصول حق الاستخدام
٤٠٥,٨٣٣	٤٠٥,٨٣٣	١٥	إطفاء أصول غير ملموسة
٧٣,١٨١	٤٦,٤٦٠	٥ (ب)	مصروفات الفائدة على عقود الإيجار
٩١٨,٠٥٨	(٤٢٥,١٤٠)	٧	(أرباح)/خسائر غير محققة من استثمارات
١٣,٤٧٤,١٠٩	١٩,٤٤٥,٦١١		فوائد على قروض مصرفية
(٤٤٤,٤١٥)	(٥,٦٥٧,٧٠١)		دخل الفوائد من الودائع
(١,٥٢٤,١١٧)	٦٠٢,٧٨٣		خسائر/(أرباح) صرف العملات الأجنبية
(١,٩٣٦,١٠١)	٢٣,٧٨٥	٨,٢	مخصص/(عكس) خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٧٠,٢٥٥	١,٢٦٣,٨٥٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١,٥٤٦,٢٠٠	٤٠,٩٣٠,٠٦٥		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
-	٢٩,٣٣٣,٥٢٤		التغير في ودائع قصيرة الأجل مرهونة
٢١,٥٣٥,٣١٥	(٩٥,٨٩٢,٦٨٨)		التغير في الذمم المدينة التجارية والأخرى
(٢٤,٠٠١,٦٩٣)	(٤٦,١٣٥,٢٠١)		التغير في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
٢٩,٠٧٩,٨٢٢	(٧١,٧٦٤,٣٠٠)		إجمالي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٥٤٢)	(٧٠٣,٣٤٥)		ناقصاً: مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٧٠٧,٧٧٦)	(٢,١٩٧,٥٤٥)	١٩	ناقصاً: الضرائب
٢٧,٣٥٩,٥٠٤	(٧٤,٦٦٥,١٩٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية	
(٧٧,٧١٥)	(٨٠,٦٣٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٠,٨٠٠)	-	٤	شراء الشهرة التجارية والأصول غير ملموسة الأخرى
(١٠٦,٤٥٩,١٩٥)	(٧,٥٨٣,٢٣٩)	٧	شراء الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤٤,٤١٥	٥,٦٥٧,٧٠١		فوائد مقبوضة من ودائع
(١٠٦,٣١٣,٢٩٥)	(٢,٠٠٦,١٧٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية	
(٣٥٨,٥٦٧)	(٢,٠٩١,٦٤٣)		سداد قروض مصرفية
(١٣,٤٧٤,١٠٩)	(١٩,٤٤٥,٦١١)		فوائد مدفوعة على قروض مصرفية
١٢,٩٨٠,٢١٠	-		استبعاد أسهم خزينة
٧٨,٨٣٠,٢٣٢	٢٠,٠٠٠,٩٥٣		إضافة تسهيل مصرفي
(١٣,٤٤٠,٩٠٧)	-		توزيعات الأرباح
(١٦٧,٤٤٨)	(١٧٤,٨٠١)		سداد التزامات الإيجار
-	٧٩,٤٧٢,٠٣٦		إضافات إلى قرض قصير الأجل
٦٤,٣٦٩,٤١١	٧٧,٧٦٠,٩٣٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاحات
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
(١٤,٥٨٤,٣٨٠)	١,٠٨٩,٥٧٠	الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله (خسائر)/أرباح صرف العملات الأجنبية
١,٥٢٤,١١٧	(٦٠٢,٧٨٣)	
(١٣,٠٦٠,٢٦٣)	٤٨٦,٧٨٧	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله بعد أرباح/(خسائر) صرف العملات الأجنبية
٣٨,٥٧١,١٥٨	٤٧٩,٢٦٥	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٥,٥١٠,٨٩٥	٩٦٦,٠٥٢	النقد وما يعادله كما في ٣٠ يونيو
		متمثلة في:
٢٧٤,٣٧٠,٠٧٨	٤٣٤,٣٦٧,٠٤٦	مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
(٢٤٨,٨٥٩,١٨٣)	(٤٣٣,٤٠٠,٩٩٤)	ودائع العملاء
٢٥,٥١٠,٨٩٥	٩٦٦,٠٥٢	١٠ النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		النشاط التمويلي غير النقدي:
		أصدرت الشركة خلال السنة ٢٦,٥٦٨,٩٣٢ سهم منحة للمساهمين من خلال رسملة الأرباح المحتجزة. لم يتم استلام أي مقابل نقدي.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة (المعروفة سابقاً باسم "الصفوة للخدمات المالية الإسلامية") ("الشركة") في ١١ مارس ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والذي تم استبداله بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات التجارية").

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوسيط في التعاملات بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى، بما في ذلك التداول بالهامش.

في ٢٦ أغسطس ٢٠٢٤، وافق السادة المساهمون في المجموعة على الاستحواذ على شركة الوقن كابيتال للاستثمار ذ.م.م. بموجب قرار خاص في اجتماع الجمعية العمومية للشركة. وتتضمن عملية الاستحواذ شراء ١٠٠٪ من حقوق الملكية في شركة الوقن كابيتال للاستثمار ذ.م.م. عن طريق زيادة رأس المال عبر إصدار أسهم جديدة في المجموعة لمساهمي شركة الوقن كابيتال للاستثمار ذ.م.م. مقابل الأسهم العينية لشركة الوقن كابيتال للاستثمار ذ.م.م.

تم الاتفاق على شروط الاتفاقية والموافقة عليها، ولكن نظراً لعدم الحصول على الموافقات التنظيمية حتى الآن، لم تكتمل الصفقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. وما أن يتم الحصول على الموافقات اللازمة، ستصبح شركة الوقن كابيتال للاستثمار ذ.م.م. شركة تابعة مملوكة بالكامل، وسيتم عرض النتائج الموحدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٦٧٣٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية، المستخدمة من قبل المجموعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع استثناء تطبيق المعايير/التعديلات الجديدة التالية كما في ١ يناير ٢٠٢٤. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية التي تطبقها المجموعة في بياناتها المالية السنوية الحديثة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة (إيضاح رقم ٢-٢).

١-٢ أساس الإعداد

بيان الامتثال

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. كما تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. ولا تتضمن هذه المعلومات كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ) المعايير أو التفسيرات الجديدة أو المعدلة

١) معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المُعدّلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف العملات الأجنبية"

باستثناء المعايير المذكورة أعلاه، لا توجد أي معايير محاسبة دولية للتقارير المالية أو تعديلات أخرى جوهريّة والتي كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٢) معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة التي تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد

لم تطبق المجموعة في وقت سابق لتاريخ السريان المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

تسري للفترات السنوية التي

معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - "العرض والإفصاح في البيانات المالية"

١ يناير ٢٠٢٦ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتناول هذه التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال عملية مراجعة ما بعد تطبيق متطلبات تصنيف الأدوات المالية وقياسها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - "الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات"

تم إرجاء تاريخ السريان إلى تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن محاسبة بيع الأصول أو المساهمة فيها من المستثمرين.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي، كما تتوقع ألا يترتب على تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

بي انتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤ الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة الأخرى

بموجب اتفاقية الاندماج بين شركة الصفوة للخدمات المالية الإسلامية وشركة مباشر للخدمات المالية ذ.م.م. وقرارات المساهمين للكيانات المعنية المؤرخة ٢١ يناير ٢٠١٦، والقرار الوزاري رقم ٢٠١٦/(٤٩٩) الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠١٦، وموافقة هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٦ على الاندماج، بدأت الشركة عملياتها وتداولت ككيان موحد تحت الاسم المعدل "الصفوة مباشر للخدمات المالية ش.م.ع." اعتباراً من ٨ ديسمبر ٢٠١٦، بعد استكمال الإجراءات الرسمية في البورصات الإماراتية. وغيّرت الشركة اسمها في عام ٢٠٢١ ليصبح بي انتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة. ونتيجة للاندماج، نشأت شهرة تجارية وعلاقات مع العملاء، وتخضع الشهرة التجارية لاختبار انخفاض القيمة سنوياً، بينما يتم إطفاء علاقات العملاء على مدى عمرها الإنتاجي.

فيما يلي الحركة في الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة الأخرى خلال الفترة:

الشهرة التجارية	علاقات العملاء	برامج الكمبيوتر	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٨,٣٧٩,٠٦١	١,٥٨٠,٠٠٠	٣٩,٧٢٢	٦٤٣,٦٨٠	٤٠,٦٤٢,٤٦٣
-	-	-	-	-
-	(٣٩٥,٠٠٠)	(١٠,٨٣٣)	-	(٤٠٥,٨٣٣)
٣٨,٣٧٩,٠٦١	١,١٨٥,٠٠٠	٢٨,٨٨٩	٦٤٣,٦٨٠	٤٠,٢٣٦,٦٣٠
٣٨,٣٧٩,٠٦١	٢,٣٧٠,٠٠٠	٦١,٣٨٩	١٢٤,٢٠٠	٤٠,٩٣٤,٦٥٠
-	-	-	٥١٩,٤٨٠	٥١٩,٤٨٠
-	(٧٩٠,٠٠٠)	(٢١,٦٦٧)	-	(٨١١,٦٦٧)
٣٨,٣٧٩,٠٦١	١,٥٨٠,٠٠٠	٣٩,٧٢٢	٦٤٣,٦٨٠	٤٠,٦٤٢,٤٦٣

٥ عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة مستأجرة. لدى الشركة ترتيب إيجار واحد فقط يتعلق بمكتب أبوظبي. عقد الإيجار لمدة ثابتة تبلغ ثلاث سنوات.

٥(أ) أصول حق الاستخدام

التكلفة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في ١ يناير	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
إضافات خلال الفترة	٨١٥,٧٧٥	٨١٥,٧٧٥
الرصيد في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر	٨١٥,٧٧٥	٨١٥,٧٧٥

بي اتش أم كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ عقود الإيجار (تابع)		٥(أ) أصول حق الاستخدام (تابع)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٢٩٤,٥٨٥	٢٢,٦٦٠	١٣٥,٩٦٣	٢٧١,٩٢٥
٤٣٠,٥٤٨	٢٩٤,٥٨٥		
٢٨٥,٢٢٧	٥٢١,١٩٠		

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير
المُحمّل للفترة

في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

أصل حق الاستخدام - صافي القيمة الدفترية

٥(ب) التزامات الإيجار		٥(ب) التزامات الإيجار	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٤٥٣,٠٦٢	٦٦١,٢٩٣	٤٥٣,٠٦٢	٦٦١,٢٩٣
٤٦,٤٦٠	١٣٤,٠١٩	٤٦,٤٦٠	١٣٤,٠١٩
(١٧٤,٨٠١)	(٣٤٢,٢٥٠)	(١٧٤,٨٠١)	(٣٤٢,٢٥٠)
٣٢٤,٧٢١	٤٥٣,٠٦٢	٣٢٤,٧٢١	٤٥٣,٠٦٢

في ١ يناير

الفائدة المتراكمة

سداد التزامات الإيجار

في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

٦ تم الإفصاح على النحو الآتي:		٦ التزامات غير متداولة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٧١,٩٩٢	١٧١,٩٩٢	١٧١,٩٩٢	١٧١,٩٩٢
١٥٢,٧٢٩	٢٨١,٠٧٠	١٥٢,٧٢٩	٢٨١,٠٧٠
٣٢٤,٧٢١	٤٥٣,٠٦٢	٣٢٤,٧٢١	٤٥٣,٠٦٢

التزامات غير متداولة

التزامات متداولة

يتعلق عقد الإيجار بمباني مكاتب مستأجرة تستخدمها المجموعة.

٦ استثمارات عقارية		٦ استثمارات عقارية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
-	-	-	-
٢,٧١٨,٦٦٠	-	٢,٧١٨,٦٦٠	-
-	-	-	-
٢,٧١٨,٦٦٠	-	٢,٧١٨,٦٦٠	-

في ١ يناير

إضافات خلال الفترة

التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (غير محقق)

في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

خلال الفترة، استحوذت المجموعة على عقارات بقيمة عادلة إجمالية تبلغ ٢,٧٢ مليون درهم إماراتي، مصنفة كاستثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠. تم استلام هذه العقارات كمقابل غير نقدي لتسوية استثمار في حقوق الملكية كان مصنفاً في السابق كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحددت القيمة العادلة بناءً على تقييم طرف ثالث مستقل في تاريخ الاستحواذ.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦ استثمارات عقارية (تابع)

يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

٧ أصول مالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٠١,٤٨٠,٠٧١	٢,٨٤٨,٧٣٨
٧,٥٨٣,٢٣٩	٩٩,٥٩٤,٠٦٢
٤٢٥,١٤٠	(٩٦٢,٧٢٩)
١٠٩,٤٨٨,٤٥٠	١٠١,٤٨٠,٠٧١

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (غير محقق)

في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

يمثل الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر محفظة استثمارات في الأسهم المدرجة بقيمة مقدارها ١٦,٩٨٨,٤٥٠ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٨,٩٨٠,٠٧١ درهم إماراتي) وفي الأسهم غير المدرجة بقيمة مقدارها ٩٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٩٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي). وهذه الاستثمارات ذات طبيعة قصيرة الأجل ولأغراض المتاجرة.

٨ ذمم مدينة تجارية وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٦٥٦,٨٤٣,٥٨٩	٦٥٨,٧٨٠,٠٤٣
(٤٧٢,٣٨٨)	(٤٤٨,٦٠٣)
٦٥٦,٣٧١,٢٠١	٦٥٨,٣٣١,٤٤٠
٥,٦٧٨,٤٠١	٤,٣٤١,٤٣٤

ذمم مدينة تجارية (إيضاح رقم ٨-١)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح رقم ٨-٢)

مبالغ مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى:

صافي مستحقات التسوية من:

- سوق دبي المالي
- سوق أبوظبي للأوراق المالية
- الرابطة الوطنية لتجار الأوراق المالية (ناسداك)

ودائع

مبالغ مستحقة من الوسطاء

أخرى

إجمالي الذمم المدينة التجارية والأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٠,٢٨٩,٨٧٩	-
٥٥,٢٩٨,٩٠١	٢٦,٣٦٣,٨٠٠
-	١٧,٧٥١
٨,٥٨٩,٤٧٥	٥,٥٢٦,١٨٣
٣,٢٩٧,٥٠٨	-
١٣١,١٧٠,٠٦٩	٨٠,٢٤٥,٩٢٧
٨٧٠,٦٩٥,٤٣٤	٧٧٤,٨٢٦,٥٣٥

تتضمن الذمم المدينة الأخرى بشكل رئيسي أرصدة متعلقة بالمستحقات من مزودي السيولة.

١-٨ حصلت المجموعة على ترخيص الوساطة من هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التسجيل رقم ٢٠٢٠٠٠٠٠٠٥٧ بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠٢٠، وبموجبه تقدم المجموعة تمويلًا لعملائها كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية. تعتبر هذه الأوراق المالية ضمانًا وتبقى ضمن محفظة العمل. وتعد اتفاقيات التمويل اتفاقيات قصيرة الأجل وتحمل فائدة. ولكن إذا أخفق العميل في التسوية خلال الوقت المحدد، يمكن للإدارة فرض فائدة وفقاً لتقديرها الخاص.

يتعين على المستثمرين الذين يقرضون من المجموعة تقديم نقد إضافي أو أوراق مالية في حالة انخفاض سعر السهم عن الحد الأدنى للأهلية للمنتج. وفي حالة عدم وجود ضمانات كافية، يجوز للمجموعة أيضًا تصفية المركز. بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المحفوظ بها كضمان مقابل مستحقات التداول بالهامش كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغاً قدره ١٩ مليار درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧ مليار درهم إماراتي).

تفرض المجموعة فائدة على عملاء التداول بالهامش بناءً على الاتفاقيات الموقعة. بلغ دخل الفوائد خلال الفترة مبلغاً قدره ٤٤,٩٣٩,٨٤٤ درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٤١,٥٥٠,١٢٧ درهم إماراتي).

٢-٨ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٤٨,٦٠٣	٢,٣٦١,٨٧١	في ١ يناير
-	(١,٩٣٦,١٠١)	عكس مخصص
٢٣,٧٨٥	٢٢,٨٣٣	المخصص خلال السنة
٤٧٢,٣٨٨	٤٤٨,٦٠٣	في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لبند الأدوات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة والمتوفرة دون تكلفة أو مجهود زائد.

تتمثل طبيعة أعمال شركة بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة في الإقراض بالهامش، وهي في الأساس مضمونة بالكامل بضمانات، مع إجراء مقاصة يومية، ومراقبة الأصول عن كثب، ويمكن تصفية الضمانات حين تنخفض قيم الهامش عن الحد الأدنى أو في حالة عدم سداد الالتزام.

٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذ جوهري على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات التابعة وموظفي الإدارة العليا أو أفراد عائلاتهم المقربين. إن موظفي الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بصلاحيات ويتحملون مسؤولية تخطيط وتوجيه أنشطة المجموعة والتحكم بها، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين لدى المجموعة. تُبرم هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة طبقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف. فيما يلي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

٩ (أ) المعاملات خلال الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة/شهر المنتهية في
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٠٨٥,٢١٣	٣,٤١٥,٩٣١	

رواتب وامتيازات مدفوعة لموظفي الإدارة العليا

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
٩٦٦,٠٥٢	٤٧٩,٢٦٥	مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
٤٣٣,٤٠٠,٩٩٤	٢٤٧,٣١٨,١٦٤	ودائع المجموعة
		ودائع العملاء (إيضاح رقم ١٠-١)
٤٣٤,٣٦٧,٠٤٦	٢٤٧,٧٩٧,٤٢٩	مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
(٤٣٣,٤٠٠,٩٩٤)	(٢٤٧,٣١٨,١٦٤)	ودائع العملاء
٩٦٦,٠٥٢	٤٧٩,٢٦٥	النقد وما يعادله

١٠-١ وفقاً للوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تحتفظ الشركة بحسابات مصرفية منفصلة للأموال المستلمة من عملاتها ("الأموال المقيمة") وتعرض المجموعة هذه الأموال المقيمة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ضمن الأرصدة النقدية والمصرفية بقيمة ٤٣٣,٤٠٠,٩٩٤ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٤٧,٣١٨,١٦٤ درهم إماراتي) مع الالتزام المقابل في المبالغ المستحقة للعملاء. وليس للمجموعة أن تستخدم الأموال المقيمة إلا لتسوية المعاملات المنفذة في حسابات التداول الخاصة بالعملاء.

١١ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
عدد الأسهم (غير مدققة)	عدد الأسهم (مدققة)	
١٧٣,٤٣١,٠٦٨	١٧٣,٤٣١,٠٦٨	رأس المال المُصدر والمُصرَّح به والمدفوع
٢٦,٥٦٨,٩٣٢	-	إصدار أسهم منحة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٤٣١,٠٦٨	قيد الإصدار في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٤٣١,٠٦٨	إجمالي رأس المال المدفوع

خلال الفترة، وزعت المجموعة ٢٦,٥٦٨,٩٣٢ سهم منحة على المساهمين الحاليين بناءً على قرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢٥.

إدارة كفاية رأس المال

تدير المجموعة كفاية رأس مالها لضمان الامتثال للقرار رقم (٢٧) لسنة ٢٠١٤ بشأن معايير كفاية رأس المال لشركات الوساطة في عقود الأوراق المالية والسلع. ويتمثل الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة في ضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها تمكنها من دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف أو السياسة أو العمليات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١١ (أ) أسهم خزينة

خلال الفترة، وزعت المجموعة ٢٦,٥٦٨,٩٣٢ سهم منحة على المساهمين، ولم توزع ١٢٤ سهماً ناتجة عن استحقاقات كسرية للمساهمين، بل حُصصت للمجموعة بدلاً من ذلك. صُنفت هذه الأسهم كأسهم خزينة وفقاً لمعايير المحاسبة المعمول بها وهي محتفظ بها من قبل المجموعة.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١ رأس المال (تابع)

١١ (ب) احتياطي قانوني

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات التجارية")، يتعين تحويل ١٠٪ على الأقل من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. قد يتم إيقاف هذه التحويلات عندما يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس المال المدفوع.

١٢ قروض مصرفية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
-	٢,٠٩١,٦٤٣	تسهيل الإجارة (إيضاح رقم أ)
١٧٨,٥٨٢,٩١٢	٩٩,١١٠,٨٧٦	قروض قصيرة الأجل (إيضاح رقم ب)
٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٤,٩٩٩,٠٤٧	سحب مصرفي على المكشوف (إيضاح رقم ج)
٤٨٣,٥٨٢,٩١٢	٣٨٦,٢٠١,٥٦٦	

تم استبعاد القروض في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
-	١,٣٧٤,٥٠٧	الجزء غير المتداول من القروض
٤٨٣,٥٨٢,٩١٢	٣٨٤,٨٢٧,٠٥٩	الجزء المتداول من القروض
٤٨٣,٥٨٢,٩١٢	٣٨٦,٢٠١,٥٦٦	

أ) قامت المجموعة بتسوية مبلغ التسهيل خلال الفترة.

ب) قرض قصير الأجل بمبلغ قدره ١٧٨,٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٩,١ مليون درهم إماراتي) وهو قرض يحمل فائدة ويتم سداؤه عند الطلب. وقد تم الحصول على القرض قصير الأجل من مؤسسة مالية.

ج) حصلت الشركة على تسهيل سحب مصرفي على المكشوف بمبلغ ٣٠٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨٥ مليون درهم إماراتي). كما في تاريخ التقرير، سحبت الشركة مبلغاً قدره ٣٠٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨٥ مليون درهم إماراتي). ويُستحق سداد مبلغ القرض خلال عام.

خلال الفترة، تمت تسوية أحد تسهيلات السحب على المكشوف للمجموعة بالكامل، مما أدى إلى الإفراج المتزامن عن الوديعة قصيرة الأجل التي كانت محتفظاً بها سابقاً كضمان للرهن.

١٣ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
٤٣٣,٤٠٠,٩٩٤	٢٤٧,٣١٨,١٦٤	ودائع العملاء (إيضاح رقم ١٠-١)
١٣,٠٢٧,٦٧٤	٥٦,١١٣,٨٣٦	ودائع العملاء مع الأسواق الأجنبية
٥٨,٧٥٨,٧٤٢	٥٩,٠٦٨,٠٥٣	أرصدة العملاء التي لم تخضع للتسوية صافي مبالغ التسوية المستحقة إلى:
-	٢,٦٥١,٦٤٤	سوق دبي المالي
٧٨,٠٥٨	-	الجمعية الوطنية لتجار الأوراق المالية (ناسداك)
٣١,٣٢٩	٦٠٦,٣٢٩	سلفيات قصيرة الأجل
١٧٦,٤٩٩,٠٣٣	١٧٨,٢٨٧,٧٢١	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٦٨١,٧٩٥,٨٣٠	٥٤٤,٠٤٥,٧٤٧	ذمم دائنة تجارية وأخرى

بي اتش أم كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٤ التزامات محتملة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	ضمان لسوق أبوظبي للأوراق المالية
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمان لسوق دبي المالي
٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	

الضمانات المصدرة مضمونة بدائع ثابتة بقيمة ١٦,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢,١٩٦,٩٠٠ درهم إماراتي). وفقاً للوائح هيئة الأوراق المالية والسلع، يُطلب من الوسيط تقديم ضمان بنكي نافذ الدفع لصالح أسواق الأوراق المالية المعنية. وقد تم تقديم هذا الضمان لبورصة أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي، ويبقى ساري المفعول إلى أن يتلقى البنك خطاباً رسمياً من السوق المعني يفيد بأن الضمان لم يعد مطلوباً.

١٥ مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
درهم إماراتي (سنة أشهر)	درهم إماراتي (سنة أشهر)	درهم إماراتي (سنة أشهر)	درهم إماراتي (ثلاثة أشهر)	
٣٥,٣٥٥,٦٣٢	٣٠,٦٧٠,٠٤٠	١٩,٨٧٨,٠٢٣	١٧,٠٧٥,٠٦٥	تكلفة الموظفين
٧,١٣٦,٦٧٦	٨,٢٦٧,٨٤٤	٣,٥٦٣,٢٩٢	٥,٠٥٣,٨٥٤	تكلفة التداول
١,٠٦٨,٤٩٧	١,٥٦٨,٣٦٢	٢١١,٨٠١	٧٤٤,٠٠٧	الأتعاب القانونية والمهنية
٧٣٨,٩٤١	٧٩٠,٩٣٤	٣٥٥,١٥٤	٣٩٢,١٢٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠٣,٨٩٤	٥٤٩,٨٢٥	٣٢٣,٢٣٧	٢٧٣,٨٦٧	التسجيل والترخيص
٤٠٥,٨٣٣	٤٠٥,٨٣٣	٢٠٢,٩١٧	٢٠٢,٩١٧	إطفاء أصول غير ملموسة
١,٤٨٩,٤٣٥	٥٥٢,٤٣٨	٨٩٥,٠٥٩	٤٩١,٠١٦	اتصالات
١٣٥,٩٦٣	١٣٥,٩٦٣	٦٧,٩٨١	٦٧,٩٨١	استهلاك أصول حق الاستخدام
١٢٩,٤٦٠	٩٤,٥٢٨	٦٥,٠٨٨	٤٢,١٦٣	مصروفات الإيجار قصير الأجل
٢,٦٧٣,١٢٨	٢,٧٨٥,٢٣٩	١,٥٢٣,٩٢٢	(٨٦٣,٦٦٢)	مصروفات أخرى
٤٩,٧٣٧,٤٥٩	٤٥,٨٢١,٠٠٦	٢٧,٠٨٦,٤٧٤	٢٣,٤٧٩,٣٣٤	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية

١٦ دخل التمويل

يتضمن دخل التمويل الدخل المكتسب على الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة.

١٧ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

يُقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة. تُصنّف ضمن المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة التي يتم فيها تداول أصول أو التزامات مماثلة.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

- ١٧ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)
- المستوى ٢ - قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ والملاحظة لأصل أو التزام إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار، بما في ذلك الأسعار المدرجة في الأسواق خارج البورصة).
 - المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣* درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
١٦,٩٨٨,٤٥٠	-	٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٨٨,٤٥٠
الأصول المالية - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
-	-	-	-
الأصول المالية - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
٨,٩٨٠,٠٧١	-	٩٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠١,٤٨٠,٠٧١
الأصول المالية - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
-	-	-	-
الأصول المالية - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

* يتم حساب تقييم المستوى الثالث للقيمة العادلة باستخدام مضاعف السعر، بحيث كلما ارتفع المدخل غير القابل للملاحظة لمضاعف السعر، زادت القيمة العادلة.

الحركة في استثمارات المستوى الثالث خلال الفترة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥
درهم إماراتي	مشتريات خلال الفترة
(غير مدققة)	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٢,٥٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	استيعادات خلال الفترة
-	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	
٩٢,٥٠٠,٠٠٠	
الحركة في استثمارات المستوى الثالث خلال الفترة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤
درهم إماراتي	مشتريات خلال السنة
(مدققة)	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٢,٥٠٠,٠٠٠	استيعادات خلال السنة
-	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	
٩٢,٥٠٠,٠٠٠	

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق تقسيم أرباح أو خسائر الفترة العائدة إلى مالكي المجموعة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الموجودة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,١٥٢,١٣١	١٦,٨١٩,٢١٣	أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي المجموعة
١٨٢,٣٨٥,٢٣٨	١٦٨,٢٦١,٩٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الموجودة خلال الفترة
٠,١٢١	٠,١٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي لكل سهم)

١٩ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد سارياً على الفترات المحاسبية التي بدأت في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وبناءً على ذلك، كانت السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أول فترة ضريبية للمجموعة.

إن الدخل الخاضع للضريبة الخاص بالمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض نظام ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة يخضع لمعدل ضريبي بنسبة ٩٪ من ضريبة الشركات. بلغ معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة فيما يتعلق بالعمليات المستمرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ نسبة ٩,٠٢٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٨,٥٠٪)، حيث أصبح قانون ضريبة الشركات الجديد سارياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بمبلغ يتم تحديده عن طريق ضرب قيمة الأرباح قبل خصم الضريبة لفترة التقرير المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ في أفضل تقدير للإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوي المرجح المتوقع للسنة المالية الكاملة، مع تعديله لتأثير الضريبة لبعض البنود التي تم الاعتراف بها بالكامل في الفترة.

فيما يلي تسوية الأرباح قبل خصم الضريبة للفترة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,٣٤٩,٦٧٦	١٨,٣٨٢,٥٠٠	أرباح الفترة قبل خصم مصروف الضريبة
١٣٠,٨٠٥	-	دخل غير خاضع للضريبة في تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٤,١٨٥	(٨٢٥,١٥٤)	مصروفات غير قابلة للاقتطاع في تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة
(١٨٧,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)	دخل خاضع للضريبة بنسبة ٠٪
٢٤,٤١٧,١٦٦	١٧,٣٦٩,٨٤٦	دخل خاضع للضريبة بنسبة ٩٪
٢,١٩٧,٥٤٥	١,٥٦٣,٢٨٧	مصروفات ضريبة
٩,٠٢٪	٨,٥٠٪	معدل الضريبة الفعلي

ترى الإدارة أن مكون الضريبة المؤجلة غير جوهري في تاريخ التقرير.

بي اتش ام كابيتال للخدمات المالية مساهمة خاصة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠ التقارير عن القطاعات

تُنفذ الأنشطة التجارية للمجموعة على أساس متكامل. لذلك، فإن أي تجزئة للدخل التشغيلي والمصروفات والأصول والالتزامات ليست ذات صلة ولا يتم إجراؤها لأغراض إعداد التقارير الداخلية للإدارة.

لأغراض إعداد التقارير الداخلية للإدارة، يتم تنظيم المجموعة كوحدة أعمال واحدة بناءً على المنتجات والخدمات، ولديها قطاع واحد فقط لإصدار تقرير بشأنه. تتم إدارة المجموعة كوحدة أعمال واحدة، ويتم إعداد تقرير عن الأداء المالي ضمن التقارير الداخلية المقدمة إلى مدير العمليات.

تستند المعلومات المالية التي يراجعها مدير العمليات إلى المعلومات المالية للمجموعة المتوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية. يراقب مدير العمليات نتائج تشغيل وحدة الأعمال التابعة له لتقييم أدائها.

يراجع مدير العمليات بصفة شهرية بيان الأرباح والخسائر ونظام معلومات الإدارة. لا توجد خصائص اقتصادية أخرى ضمن المجموعة تؤدي إلى تحديد قطاعات أخرى لإعداد تقارير بشأنها.

بناءً على المعايير والتقييم أعلاه، قرر مدير العمليات أن المجموعة لديها قطاع تشغيل واحد فقط، وهو ما يتفق مع التقارير الداخلية وقياس الأداء.

٢١ إعادة تصنيف معلومات المقارنة

أعيد تصنيف بعض المبالغ المقارنة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتوافق مع العرض المتبع في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٢٢ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة، من تاريخ التقرير حتى تاريخ المصادقة على إصدار البيانات المالية، تستدعي إجراء تعديلات على الأرصدة في البيانات المالية أو تتطلب إفصاحات إضافية في الإيضاحات حول البيانات المالية.