



الأنصاري للخدمات المالية
AL ANSARI FINANCIAL SERVICES

Mr. Hamed Ali Chief Executive Officer Dubai Financial Market Dubai – United Arab Emirates	عناية السيد حامد علي المحترم الرئيس التنفيذي سوق دبي المالي دبي – الإمارات العربية المتحدة
Date: Wednesday 5 April 2023	التاريخ: الأربعاء 5 ابريل 2023
Subject: Disclosure of an Announcement concerning the Listing of Al Ansari Financial Services PJSC	الموضوع: الإفصاح عن إعلان بشأن إدراج الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع
Greetings,	تحية طيبة وبعد،،
With reference to the above subject, we hereby enclose an announcement concerning the listing of Al Ansari Financial Services PJSC.	بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نتشرف بأن نرفق إعلان بشأن إدراج الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع.
The Name of the Authorized Signatory and Designation:	اسم المخول بالتوقيع والمسمى الوظيفي:
Mr. Rashed Ali Abualhassan Al Ansari Group Chief Executive Officer	السيد / راشد علي أبو الحسن الأنصاري الرئيس التنفيذي للمجموعة
Signature:	التوقيع:
	
Company's Seal	ختم الشركة:
	



إعلان بشأن إدراج أسهم الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع ("الشركة") على سوق دبي المالي

اسم الشركة					
الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع					
تفاصيل السجل التجاري					
رخصة رقم 758204					
رأس المال					
<ul style="list-style-type: none">رأس المال: حُدد رأس مال الشركة ليكون بقيمة 75.000.000 (خمسة وسبعون مليون) درهم إماراتي موزع على عدد 7.500.000.000 (سبع مليارات وخمسمائة مليون) سهم نقدياً مدفوعة بالكامل، بقيمة اسمية 0.01 درهم إماراتي (فلس واحد) لكل سهم.نسبة وعدد ونوع أسهم الطرح: عدد 750.000.000 (سبعمائة وخمسون مليون) سهم، وجميعها أسهم عادية، تمثل أسهم الطرح نسبة 10% (عشرة بالمائة) من إجمالي الأسهم.					
بيان كبار المساهمين في الشركة					
قبل الطرح					
الاسم	الجنسية	نوع الأسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم*	نسبة الملكية من رأس المال
شركة الأنصاري القابضة ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	عادي	7.500.000.000	75.000.000 درهم إماراتي	100%
* استناداً على القيمة الاسمية					



بعد الطرح

الاسم	الجنسية	نوع الأ سهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم*	نسبة الملكية من رأس المال
شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	عادي	6.750.000.000	67,500,000 درهم إماراتي	90%

*استنادا على القيمة الاسمية

نظرة عامة عن الشركة

تعد الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع إحدى مجموعات الخدمات المالية المتكاملة الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة ولديها تاريخاً حافلاً يعود إلى بداية تأسيسها كشركة عائلية في عام 1966. هذا وابتكرت المجموعة منظومة متخصصة تقدم خدمات مالية متكاملة مثل خدمات التحويلات المالية عبر الحدود وخدمات صرف العملات الأجنبية وحلول أنظمة حماية الأجور في دولة الإمارات العربية المتحدة وخدمات أخرى مثل حلول سداد الفواتير والبطاقات مسبقة الدفع بالإضافة إلى حلول تقنية الدفع للمستهلكين من الأفراد والشركات في سوق المدفوعات والتحويلات وصرف العملات الأجنبية الكبير والمتنامي في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتقدم المجموعة منتجاتها وخدماتها من خلال شبكة عالمية شاملة مدعومة بتكنولوجياها الخاصة.

تتعامل المجموعة بأكثر من 70 عملة من خلال أكثر من 50 بنكاً مراسلاً وشريكاً لأعمال صرف العملات الأجنبية ولديها خدمات تحويل بأكثر من 45 عملة من خلال أكثر من 250 بنكاً وشريكاً مراسلاً. كما في 31 ديسمبر 2022، قامت المجموعة بتشغيل شبكة واسعة من 231 فرعاً فعلياً في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، والتي تضمنت 103 فروع في إمارة دبي، و57 فرعاً في إمارة أبوظبي، و38 فرعاً في إمارة الشارقة، و15 فرعاً في إمارة عجمان، و9 أفرع في إمارة رأس الخيمة، و6 أفرع في إمارة الفجيرة و3 أفرع في إمارة أم القيوين.

ووفقاً لتقرير EDC، تعد دولة الإمارات العربية المتحدة ثاني أكبر سوق للتحويلات المالية الصادرة للأفراد على مستوى العالم من حيث إجمالي قيمة التحويلات الصادرة البالغة 48 مليار دولار أمريكي، ومن

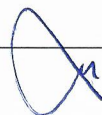


المتوقع أن تستمر شركات الصرافة في لعب دور مهم بالنظر إلى العدد الكبير والمتزايد من المغتربين ذوي الدخل المنخفض والذين لديهم إمكانية وصول أقل إلى الحسابات المصرفية. وبالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر 2022، كانت المجموعة تُجري 125,556 معاملة في اليوم. وحسب ما جاء بتقرير EDC، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مثلت المجموعة ما يقرب من 24% من سوق التحويلات الشخصية الصادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة (بما في ذلك شركات الصرافة والبنوك).

تشمل المنتجات والخدمات والحلول الرئيسية التي تقدمها المجموعة لعملائها ما يلي:

- **التحويلات** – توفر المجموعة التحويلات المالية في فروع التجزئة التابعة لها وعبر قنواتها الرقمية، وتقدم تحويلات مالية محلية وعالمية من خلال منصات تحويل الأموال المملوكة لها والمتمثلة في Cash Express و Global Fund Transfer و Worldwide Cash Express، وكذلك من خلال شركائها في مجال تحويل الأموال مثل ويسترن يونيون وشبكة تحويل المدفوعات الخاصة بها حيث يتم تنفيذ التحويلات إلى الحسابات المصرفية عبر خدمات تحويل الأموال مثل SWIFT أو Ripple. وتقدم المجموعة تحويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
- **الأوراق النقدية** – تشتمل خدمات صرف العملات الأجنبية بالتجزئة والجملة التابعة للمجموعة بشكل أساسي على بيع وشراء العملات الأجنبية مباشرة من وإلى عملاء التجزئة والجملة. كما تقدم المجموعة بطاقات مسبقة الدفع كجزء من خدمات صرف العملات الأجنبية للأفراد. وتقدم المجموعة خدمات الأوراق النقدية بأكثر من 70 عملة في جميع فروعها.
- **نظام حماية الأجور WPS** – تقدم المجموعة حلول تتعلق يرواتب موظفي الشركات، وتنفيذ مدفوعات الأجور نيابةً عن الشركات العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقًا لتوجيهات وزارة العمل الإماراتية، في إطار مبادرة نظام حماية الأجور. كما في 31 ديسمبر 2022، كان هناك أكثر من 163,438 شركة مسجلة لاستخدام خدمة نظام حماية الأجور الخاصة بالمجموعة. وقد تم صرف أكثر من 549,756 راتب شهري في ديسمبر 2022.
- **أخرى** – تشمل عروض المجموعة الأخرى، من بين أمور أخرى، تحصيل الكمبيالات وحلول الإدارة النقدية المتكاملة.

يتولى توفير خدمات المجموعة عدد من الشركات العاملة التابعة لها؛ حيث تشمل هذه الشركات التابعة العاملة اعتبارًا من تاريخ نشرة الاكتتاب الماثلة ما يلي: (1) الأنصاري للصرافة؛ (2) Cash Express في





جميع أنحاء العالم؛ (3) CashTrans؛ و(4) الأنصاري ديجيتال باي Digital Pay. وتعكف المجموعة كذلك على الاستحواذ على شركة الأنصاري للصرافة - الكويت (وهي كيان مملوك لبعض من المساهمين الحاليين التابعين للمساهم البائع)، والتي بدورها استحوذت على شركة عُمان للصرافة، وهي إحدى شركات صرف العملات الأجنبية بالكويت. وقد وافق على هذا الاستحواذ كل من سلطة المنافسة في الكويت وبنك الكويت المركزي. ووفقاً للإدارة، من المتوقع أن يؤدي هذا الاستحواذ إلى إنشاء رابع أكبر شركة تلعب دوراً رائداً في سوق الكويت بحصة من السوق تبلغ 7.7% من حيث عدد الفروع الفعلية، مما يمنح المجموعة تواجداً قوياً في سادس أكبر سوق للتحويلات الشخصية الخارجية على مستوى العالم في عام 2021.

تاريخ المجموعة

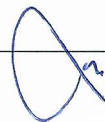
على سبيل الاستعداد للطرح العام، أكملت المجموعة إعادة هيكلة الشركة في النصف الثاني من عام 2022 وغيّرت اسم الشركة من الأنصاري القابضة ذ.م.م. إلى الأنصاري للخدمات المالية ذ.م.م. وتجدر الإشارة إلى أن شركة الأنصاري للخدمات المالية ذ.م.م. قد تحولت من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة مؤسسة في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تأسست شركة الأنصاري للصرافة، التي بدأتها عائلة الأنصاري كفرع من الأعمال التجارية المزدهرة منذ 60 عامًا تقريباً، وذلك في المقام الأول لتلبية احتياجات الصرف الأجنبي والتحويلات لشركاء وعملاء عائلة الأنصاري التجاريين في وقت كانت فيه الخدمات المصرفية الرسمية لم يتم تأسيسها بعد في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنذ ذلك الحين نمت لتشمل الشركات الأخرى بمرور الوقت. واليوم، أصبحت المجموعة شركة صرافة رائدة، تملك أكبر شبكة فروع فعلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ومع تطور الخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة في منتصف الستينيات، تم افتتاح أول فرع للأنصاري للصرافة في أبوظبي في عام 1966.

وبعد افتتاح أول فرع للمجموعة في سوق أبوظبي المركزي في عام 1966، تضمنت بعض الإنجازات التاريخية الرئيسية للمجموعة اعتماد نظام إلكتروني متكامل في جميع المعاملات المالية في عام 1987 وإطلاق برنامج الجوائز الأول في عام 1999. وفي عام 2002، بدأت الأنصاري للصرافة - الكويت (الكيان الذي كانت المجموعة بصدد الاستحواذ عليه اعتباراً من تاريخ نشرة الاكتتاب الماثلة) عملياتها في الكويت.

وقد عملت الأنصاري للصرافة على توحيد شكل ومظهر جميع فروعها وأطلقت هويتها التجارية الجديدة في عام 2003. أما في عام 2004، أطلقت المجموعة منصة Cash Express للتحويلات في جميع أنحاء





العالم إلى السوق، وفي عام 2010، افتتحت الفرع رقم 100 في دبي وأطلقت حل الرواتب "PayPlus"، بما يتماشى مع نظام حماية الأجور في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وأطلقت المجموعة عددًا من المنتجات بين عامي 2011 و2019، تضمنت (2011) CashTrans، وموقعها الإلكتروني، و(2016) e-Exchange، و(2017) Worldwide Cash Express، وتطبيق الهاتف الجوال لإتاحة التحويلات المالية عبر الإنترنت (2018)، وتنفيذ برنامج CRM Dynamics (2019) وVisa Platinum TravelCard بـ 17 عملة (2019). بالإضافة إلى ذلك، أصبحت المجموعة في عام 2020 عضوًا رئيسيًا في شركة فيزا وأسست إدارة للعلاقات المؤسسية معها.

وفي شهر سبتمبر من عام 2020، حصلت الأنصاري للصرافة على تصنيف "5A1" من شركة Dun & Bradstreet، وهو أعلى مستوى تصنيف يمكن تحقيقه يشير إلى الحد الأدنى من مخاطر الائتمان ودرجة عالية من الائتمان، فضلاً عن خضوعها لترخيص وتنظيم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وفي عام 2021، صُنف تطبيق الهاتف الجوال الخاص بالأنصاري للصرافة على أنه أفضل تطبيق للتكنولوجيا المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة مجلس التعاون الخليجي وثاني أفضل تطبيق في منطقة الشرق الأوسط على قائمة فوربس الشرق الأوسط لأفضل 15 تطبيقًا للتقنية المالية 2021. وفي أغسطس 2022، بدأت تقنية CashTrans الخدمات النقدية المنقولة إلى الغير. وفي عام 2022، أعلنت الأنصاري للصرافة عن إدخال ستة "كاونترات ذكية" جديدة في فروعها بهدف إطلاق 100 كاونتر ذكي بحلول منتصف عام 2023، كما أعلنت المجموعة أنها أطلقت منصة e-Exchange الإلكترونية لعملائها من الشركات في عام 2022.

النشاط الرئيسي للشركة

تكون الأغراض الأساسية التي أسست من أجلها الشركة متفقة مع أحكام القوانين والقرارات المعمول بها داخل الإمارات العربية المتحدة، وفقًا لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الموضحين في الملحق رقم (2) من نشرة الاكتتاب، على النحو التالي:-

- الاستثمار في المشروعات الزراعية وتأسيسها وإدارتها؛
- الاستثمار في المشروعات الصناعية وتأسيسها وإدارتها؛ و
- الاستثمار في المشروعات التجارية وتأسيسها وإدارتها.



فروع الشركة			
مكتب الشركة الرئيسي: مكتب 804، مركز الأنصاري للأعمال، البرشاء 1، ص.ب 6176، دبي، الإمارات العربية المتحدة. لا يوجد للشركة أي فروع، ولكن لدى المجموعة 231 فرع.			
الشركات التابعة			
يرجى الاطلاع على الملحق 1.			
أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	سنة الميلاد	الجنسية	المنصب
السيد / محمد علي الأنصاري	1955	دولة الإمارات	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
السيد / فؤاد علي الأنصاري	1960	دولة الإمارات	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
السيد / عيسى علي الأنصاري	1966	دولة الإمارات	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)
السيد / راشد علي الأنصاري	1977	دولة الإمارات	عضو مجلس إدارة (تنفيذي)



السيد / نيتين خانا	1954	الهند	عضو مجلس إدارة (مستقل - غير تنفيذي)
السيد/ مارسيلو باريكوردي	1972	إيطاليا	عضو مجلس إدارة (مستقل - غير تنفيذي)
السيدة / رجاء المزروعي	1976	دولة الإمارات	عضو مجلس إدارة (مستقل - غير تنفيذي)

الإدارة التنفيذية العليا

الاسم	سنة الميلاد	المنصب	سنة التعيين
السيد/ راشد علي الانصاري	1977	الرئيس التنفيذي للمجموعة	2022
السيد/ محمد بيطار	1974	نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة	2018
السيد/ علي النجار	1980	الرئيس التنفيذي للعمليات	2020
السيد/ فيصل أنور	1969	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة	2021
السيدة/ جورجيت يوسف	1974	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة	2021
السيد/ عبد الهادي مصطفى	1970	الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا للمجموعة	2020
السيد/ أشرف مسعد عبدالحفيظ أحمد	1969	الرئيس التنفيذي للخدمات المؤسسية للمجموعة	2021



2021	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	1964	السيد/ سانجاي سينغ
2019	الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي للمجموعة	1971	السيد/ فيسواناث راماسوبرامانيان
2022	مدير شركة كاش اكسبرس	1978	السيد/ عمر فاروق
2021	مدير قسم التسويق للمجموعة	1981	السيد/ حسام محمود شاكر شعباني
2021	مسؤول العمليات – كاش ترانس	1976	السيد/ محمد هارون سعدات علي
2020	مدير أول للمجموعة – قسم الاتصال المؤسسي وعلاقات المستثمرين	1974	السيدة/ دانا خلف
2021	مدير إدارة القنوات الرقمية	1988	السيد/ راشد بشير رحيم كاروبامفيتيل
2022	مدير قسم البطاقات	1989	السيد/ حمزة حامد خواجه
2021	مدير الشركة في الكويت	1980	السيد/ فيفيك باراميشاوران ناير
2017	مدير إدارة المراسلات والعلاقات المصرفية للمجموعة	1977	السيد/ كابيل ديف أرورا



ملخص عن قرارات الجمعيات العمومية للسنتين السابقتين على تقديم طلب الإدراج

على مدى العامين الماضيين، تضمنت قرارات الجمعية العمومية للشركة بشكل أساسي الموافقة على البيانات المالية السنوية لكل عام.

العقود الجوهرية التي أبرمتها الشركة

يرد فيما يلي ملخص للعقود الجوهرية التي تكون المجموعة طرفاً فيها، والتي تُعد جوهرية أو قد تكون كذلك أو التي تتضمن أي أحكام يقع بموجبها على المجموعة التزام أو تتمتع باستحقاق جوهرية للمجموعة أو قد يكون كذلك كما في تاريخ نشرة الاكتتاب. ليس الغرض من هذه الملخصات أن تصف كافة شروط تلك الاتفاقيات وأحكامها وهي مقيدة في مجملها بالرجوع إلى الاتفاقيات الفعلية ذات الصلة.

الاتفاقية مع ويسترن يونيون

أبرمت مؤسسة الأنصاري للصرافة (والتي أعيد تسميتها لتصبح الآن "الأنصاري للصرافة" ويسترن يونيون نيتورك (فرنسا) إس آيه إس ("ويسترن يونيون") اتفاقية تعهد دولية بتاريخ 9 أبريل 2008 (كما يتم تعديلها من وقت لآخر) ("اتفاقية ويسترن يونيون")، والتي تُنهي وتحل محل اتفاقية وكالة سابقة بتاريخ 18 سبتمبر 1995 بينهما. تعتبر اتفاقية ويسترن يونيون اتفاقية وكالة مستمرة بين ويسترن يونيون ومؤسسة الأنصاري للصرافة المتعلقة بخدمات التحويل التي تقدمها مؤسسة الأنصاري للصرافة. تشمل اتفاقية ويسترن يونيون أحكام تُنظم العرض المستمر لخدمات التحويلات التي تحمل علامة ويسترن يونيون التجارية من جانب مؤسسة الأنصاري للصرافة في مناطق محددة.

تشتمل اتفاقية ويسترن يونيون على تعهدات وضمائنات من جانب الطرفين، وتعهدات من جانب مؤسسة الأنصاري للصرافة بما يلي: (1) توفير خدمات التحويلات التي تحمل علامة ويسترن يونيون التجارية للجمهور خلال مدة اتفاقية ويسترن يونيون؛ (2) توفير تلك الخدمات من خلال عدد بحد أدنى من المواقع كما هو مبين في اتفاقية ويسترن يونيون؛ (3) نقل بيانات وتفاصيل كافة خدمات التحويلات الناشئة من جانبها أو من خلالها إلى ويسترن يونيون؛ و(4) والإعلان والترويج لخدمات التحويلات في مواقعها على نفقتها والتي قد تختار ويسترن يونيون، وفقاً لتقديرها المطلق، التعويض عنها بشكل كلي أو جزئي.

يرد صراحةً بيان المقابل الذي تحصل عليه مؤسسة الأنصاري للصرافة كنسبة مئوية من الرسوم المحتسبة على كل خدمة تحويل يتم بدؤها أو سدادها في أي من مواقعها. يجوز أن تحصل مؤسسة الأنصاري للصرافة على مقابل إضافي نظير خدماتها الإضافية إلى جانب مدفوعات تحفيز إضافية لدى إنجاز أهداف محددة.



تحررت اتفاقية ويسترن يونيون الأولية لمدة ثابتة تبلغ عامين من 9 ابريل 2008 ("تاريخ بدء اتفاقية ويسترن يونيون") وتنص على التجديد التلقائي (مثلما حدث منذ تاريخ بدء اتفاقية ويسترن يونيون) لفترات متتالية مدة كل منها عام واحد. تم تجديد اتفاقية ويسترن يونيون لمدة ثابتة تبلغ سبع سنوات بداية من 1 يناير 2020 بنفس شروط التجديد التلقائي. يتطلب إنهاء اتفاقية ويسترن يونيون الإنهاء الكتابي من جانب مؤسسة الأنصاري للصرافة ويسترن يونيون بموجب إشعار كتابي مسبق لا تقل مدته عن 90 يومًا قبل نهاية المدة، وفقًا لشروط اتفاقية ويسترن يونيون. تخضع الاتفاقية لأحكام القانون الإنجليزي.

خطاب تسهيل القرض التجاري لأجل

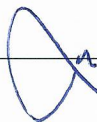
نظرة عامة

أبرمت الأنصاري للصرافة في 24 نوفمبر 2022 خطاب تسهيل قرض تجاري لأجل ("خطاب تسهيل الأنصاري للصرافة") مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("بنك أبوظبي التجاري") مقابل تسهيل سحب على المكشوف قيمته 1 مليار درهم إماراتي ("تسهيل الأنصاري للصرافة"). وكما في تاريخ نشرة الاكتتاب، هنالك نقاشات قائمة حالياً مع بنك أبوظبي التجاري لإعادة التفاوض بشأن شروط تسهيل الأنصاري للصرافة من أجل تخفيض قيمة المبلغ المسموح به من 1 مليار درهم إماراتي إلى 750 مليون درهم إماراتي (مع وجود 600 مليون درهم متاحة للأنصاري للصرافة، و 150 مليون درهم متاحة للشركة). قامت الأنصاري للصرافة بسحب 300 مليون درهم إماراتي بموجب تسهيل الأنصاري للصرافة.

المدة والفائدة

تبلغ المدة الأولية لتسهيل الأنصاري للصرافة 36 شهرًا يمكن تمديدتها بناءً على اختيار بنك أبوظبي التجاري.

تبلغ الفائدة واجبة السداد خلال مدة الاثني عشر شهرًا الأولى لتسهيل الأنصاري للصرافة: (1) معدل الفائدة المعروض بين البنوك في دولة الإمارات لمدة ثلاثة أشهر ("إيبور")؛ و (2) 0.4% سنويًا. تبلغ الفائدة واجبة السداد من التاريخ الذي يحل مباشرة بعد 12 شهرًا من تسهيل الأنصاري للصرافة: (1) معدل الإيبور لمدة ثلاثة أشهر؛ و (2) 0.8% سنويًا. تكون الفائدة واجبة السداد بصفة ربع سنوية.





فترة السحب/آلية السداد

يمكن الاستفادة من تسهيل الانصاري للصرافة على شرائح متعددة ويجب سداد المبلغ الأساسي لكل شريحة كاملاً، إلى جانب الفائدة المتراكمة، خلال مدة أقصاها 90 يومًا من استخدام الشريحة ذات الصلة. يجب السماح بترحيل استخدام المبلغ الأساسي لكل شريحة خلال المدة الأولية.

الهدف / الغرض

ينص خطاب تسهيل الانصاري للصرافة على أنه يجوز استخدام التسهيل لأغراض مؤسسية عامة.

الضمان

منحت الانصاري القابضة والشركة رهناً حسابياً على ودائع ثابتة لتغطية 100% من قيمة كل استخدام بموجب تسهيل الانصاري للصرافة.

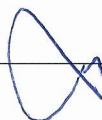
السداد المعجل الإلزامي

سوف يتحقق التغير في السيطرة إذا حدث في أي وقت تغير في المساهمة الحالية للشركة في الانصاري للصرافة بدون موافقة خطية مسبقة من بنك أبوظبي التجاري. بعد حدوث أي تغيير في السيطرة، يجوز لبنك أبوظبي التجاري إخطار الانصاري للصرافة بالتزامات السداد المعجل الإلزامي الناشئ بموجب التسهيل، والتي تخول بنك أبوظبي التجاري الحق في الإعلان عن الاستحقاق الفوري لكافة المبالغ القائمة والفائدة المتراكمة.

يشتمل خطاب تسهيل الانصاري للصرافة كذلك على حالات سداد معجلة إلزامية معتادة، بما في ذلك في حالة عدم القانونية أو فيما يتعلق بمتحصلات التصرف في الأصول (وفقاً لاستثناءات محددة).

حالات الإخلال

يتضمن خطاب تسهيل الانصاري للصرافة حالات إخلال معتادة، من بينها: (1) عدم السداد؛ و(2) الإخفاق في الوفاء بتعهد مرتبط بالمعلومات؛ و(3) عدم تحقيق تعهدات متعلقة بالبيانات؛ و(4) الإعسار والإفلاس.





القانون واجب التطبيق

يخضع خطاب تسهيل الأنصاري للصرافة لأنظمة وقوانين إمارة دبي والقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة المطبقة عليها.

الاتفاقيات والصفقات مع الأطراف ذات العلاقة:

كانت المجموعة ولا تزال طرفاً في العديد من الاتفاقيات والترتيبات الأخرى مع أطراف ذات علاقة، من بينها الشركة وبعض شركاتها التابعة الأخرى. للاطلاع على تفاصيل تأثير الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة على المركز المالي للمجموعة ونتائجها المالية كما في السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و2021 و2022، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 11 بالبيانات المالية لسنة 2020 والإيضاح رقم 11 بالبيانات المالية لسنة 2021، والإيضاحات رقم 5 و11 بالبيانات المالية لسنة 2022 المدرجة في موضع آخر من نشرة الاكتتاب.

بلغت القيمة الإجمالية لصفقات الأطراف ذات العلاقة مبلغ 1.05 مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و329.16 مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تشمل صفقات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية ما يلي:

الاستحواذ على شركة الأنصاري للصرافة ذ.م.م ("شركة الأنصاري للصرافة - الكويت")

أبرمت الشركة والمساهمون الحاليون في شركة الأنصاري للصرافة - الكويت خطاب نوايا غير مُلزم بتاريخ 31 يناير 2023 وافقت الشركة بموجبه على الاستحواذ نسبة 100% من أسهم شركة الأنصاري للصرافة - الكويت بمبلغ يعادل أعلى قيمة للقيمة الدفترية لحقوق الملكية والقيمة العادلة وفقاً لشروط محددة، بما في ذلك الإتمام المُرضي لإجراءات الفحص النافي للجهالة القانوني والمالي التجاري وجوانب الالتزام والامتثال وبالجوانب المالية والتجارية وجوانب الامتثال. من المتوقع أن تكتمل الصفقة ما بعد الربع الثالث لعام 2023.

التصرف في شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م وشركة الأنصاري للوساطة المالية ذ.م.م

قرر مجلس إدارة الشركة في 30 سبتمبر 2022 إجراء إعادة هيكلة داخلية للمجموعة تقرر بموجبها بيع كافة الأسهم التي تملكها الشركة في شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م وشركة الأنصاري للوساطة المالية ذ.م.م إلى شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م. لمطالعة المزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح 5 بالبيانات المالية لسنة 2022 المدرجة في موضع آخر من نشرة الاكتتاب. وقد اكتمل بيع الشركة للأسهم المملوكة لها في



شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م وشركة الأنصاري للوساطة المالية ذ.م.م إلى شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م في 24 نوفمبر 2022 و 30 نوفمبر 2022 على التوالي.

اتفاقيات الإيجار مع شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م

تستأجر شركة الأنصاري للصرافة المنشآت لمقر المجموعة وفرعين ومخزن من الأنصاري العقارية ذ.م.م. ولهذا الغرض، أبرمت شركة الأنصاري للصرافة اتفاقية إيجار مع شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م لمدة ثابتة تبلغ ستة سنوات فيما يتعلق بتأجير المقر الرئيسي للمجموعة واتفاقيات إيجار، كل منها لمدة ثابتة تبلغ سنة واحدة فيما يتعلق بتأجير العقارات الأخرى المذكورة أعلاه.

وصف للقروض والتسهيلات البنكية

نوع التسهيل المالي	اسم الشركة	البنك	حد التسهيل	التسهيل المستخدم كما في 31 ديسمبر 2022	الضمان
القرض لأجل	الأنصاري للصرافة	بنك أبوظبي التجاري	1.000.000.000 ¹	300,000,000	رهن على وديعة بنسبة 100% مسجلة لصالح شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م مقابل قرض مستخدم
سحب مصرفي على المكشوف	الأنصاري للصرافة	بنك أم القيوين الوطني	50,000,000	50,000,000	رهن على وديعة بهامش
تسهيلات قروض مموّلة			1.050.000.000	350,000,000	

¹ وكما في تاريخ نشرة الاكتتاب، هنالك نقاشات قائمة حالياً مع بنك أبوظبي التجاري لإعادة التفاوض بشأن شروط تسهيل الأنصاري للصرافة من أجل تخفيض قيمة المبلغ المسموح به من 1 مليار درهم إماراتي إلى 750 مليون درهم إماراتي (مع وجود 600 مليون درهم متاحة للأنصاري للصرافة، و 150 مليون درهم متاحة للشركة).



البيانات المالية للشركة

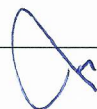
يرجى الاطلاع على البيانات المالية للشركة المنشورة على الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي.

الدعاوى القضائية والتحكيمية سواء المرفوعة من الشركة أو ضدها أو تعد الشركة أحد أطرافها

تدخل المجموعة من حين لآخر في دعاوى غير جوهرية متعلقة بالتوظيف. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون للمجموعة في السياق العادي لأنشطة أعمالها، ومن حين لآخر، منازعات مع العملاء. ولم تشارك المجموعة في أي إجراءات جوهرية حكومية أو قانونية أو إجراءات تحكيم (بما في ذلك أي إجراءات معلقة أو مهددة تعلم بها إدارة المجموعة)، بخلاف ما هو موضح أدناه، خلال الاثني عشر شهرًا التي تسبق تاريخ نشرة الاكتتاب هذه التي قد يكون لها أو كان لها تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة أو الربحية.

وخلال عام 2020، قدرت الهيئة الاتحادية للضرائب (FTA) أن حصة الدخل التي تتلقاها المجموعة من الوكلاء المرسلين فيما يتعلق بالتحويلات الواردة يجب أن تخضع لمعدل الضريبة القياسي. ووفقًا للهيئة الاتحادية للضرائب، فإن هذا يعني أنه كان ينبغي على المجموعة أن تدفع مبلغًا إضافيًا قدره 9.4 مليون درهم إماراتي في ضريبة القيمة المضافة بناءً على عدد الوكلاء المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد طعنت المجموعة في هذا التقييم في المحكمة على أساس أنه، وفقًا للوائح ضريبة القيمة المضافة، لا ينبغي أن يخضع استلام هذا الدخل للضريبة لأن التحويلات التي تقدمها المجموعة هي تحويلات إلى وكلاء مرسلين يقيمون خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. وخلال عام 2021، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بمراجعة تقييمها للضرائب المستحقة على المجموعة إلى 6.5 مليون درهم. وفي 8 فبراير 2022، أصدرت المحكمة الابتدائية الاتحادية حكمها في هذه القضية لصالح المجموعة، إلا أن الهيئة الاتحادية للضرائب قامت باستئناف قرار المحكمة. بعد نهاية العام 2022، أيدت محكمة الاستئناف الفيدرالية قرار المحكمة الابتدائية الفيدرالية. وفي مارس 2023، قدمت الهيئة الاتحادية للضرائب استئنافًا إلى المحكمة الاتحادية العليا.

وبالإضافة إلى ذلك، ولتجنب المزيد من العقوبات، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية في عام 2021 عن الفترات الضريبية من فبراير 2019 إلى أكتوبر 2020 ودفعت 5.3 مليون درهم إجمالاً عن ضريبة القيمة المضافة والغرامات ذات الصلة فيما يتعلق بنفس الفترات الضريبية. وتحتفظ المجموعة بحقوقها في طلب استرداد الأموال من الهيئة الاتحادية للضرائب في حال أصدرت المحكمة الاتحادية العليا حكمها في القضية لصالح المجموعة.





وصف لأي حالة إعسار أو عدم قدرة على سداد الديون خلال السنتين السابقتين لتاريخ تقديم طلب
الإدراج
لا ينطبق.



الملحق 1

الرقم	الشركة	نسبة الملكية	بلد التأسيس
1.	الانصاري للصرافة ذ.م.م	%100	الإمارات العربية المتحدة
2.	بلو هورايزن لخدمات التزويد بعاملين تحت الطلب ش.ذ.م.م	%100	الإمارات العربية المتحدة
3.	كاش ترانس لخدمات نقل النقود والمجوهرات والأشياء الثمينة ش.ذ.م.م	%100	الإمارات العربية المتحدة
4.	ورلدوايد كاش إكسبرس المحدودة	%100	الإمارات العربية المتحدة
5.	الانصاري ديجيتال باي (قيد التأسيس) Al Ansari Digital Pay (under incorporation)	%100	الإمارات العربية المتحدة