

ليس للنشر أو التوزيع أو الإصدار، بشكل كلي أو جزئي، مباشر أو غير مباشر، في أو داخل الولايات المتحدة الأمريكية (بما في ذلك الولايات المتحدة الأمريكية والأقاليم والأراضي التابعة لها، ومقاطعة كولومبيا) أو كندا، أو أستراليا، أو جنوب إفريقيا، أو اليابان، أو أي دولة أو ولاية قضائية أخرى يكون فيها إصدار أو نشر أو توزيع هذا البيان مخالفاً للقانون أو يشكل انتهاكاً للوائح ذات الصلة في هذه الولاية القضائية.

لا يمثل هذا الإعلان نشرة إصدار، أو عرضاً لبيع الأوراق المالية أو الاكتتاب فيها، في أي ولاية قضائية، بما في ذلك، الولايات المتحدة الأمريكية، أو جنوب أفريقيا، أو كندا، أو اليابان، أو أستراليا.

لا يجب أن يشكل هذا الإعلان أو أي من البيانات الواردة فيه أساساً يمكن الاعتماد عليه فيما يخص أي عرض أو التزام من أي نوع كان في أي ولاية قضائية. وسيتم تقديم أي عرض لشراء الأسهم وفقاً للطرح المقترح، وبالتالي يتعين على المستثمر اتخاذ قراره الاستثماري بناءً على المعلومات الواردة في نشرة الطرح الدولية ("نشرة الطرح الدولية") فقط التي ستنشرها الانصاري للخدمات المالية ش.م.ع. (قيد التأسيس في امارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة) ("الانصاري للخدمات المالية" أو "الشركة" ويشار إليها مع الشركات التابعة لها بـ "المجموعة") في الوقت المناسب فيما يتعلق بقبول إدراج أسهمها العادية للتداول في سوق دبي المالي.

سيتم توجيه نشرة الطرح الدولية، في حالة نشرها، إلى مستثمرين محترفين محددتين، ضمن ولايات قضائية معينة بما يتماشى مع قوانين وأنظمة هذه الولايات القضائية. لم تتم ولن تتم الموافقة على نشرة الطرح الدولية من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات ("هيئة الأوراق المالية والسلع") ولن تشكل المعلومات الواردة فيها (إذا تم نشرها) جزءاً من أي نشرة قد يتم إصدارها فيما يتعلق بطرح أسهم لمستثمري التجزئة في دولة الإمارات. ولا تندرج مراجعة نشرة الطرح الدولية وأي إعلانات ذات صلة ضمن اختصاص هيئة الأوراق المالية والسلع أو ولايتها القضائية.

لم تتم الموافقة على هذا الإعلان من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو أي جهة تنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة أو في أي مكان آخر ولا يشكل جزءاً من نشرة الاكتتاب. لا يقع هذا الإعلان أو أي إعلانات ذات صلة ضمن مسؤولية أو اختصاص هيئة الأوراق المالية.

## الأنصاري للخدمات المالية تعلن عن نية الإدراج في سوق دبي المالي

- إتاحة سبعمائة وخمسين مليون (750,000,000) سهماً عادياً ("الأسهم") للاكتتاب العام، تمثل ما نسبته 10% من إجمالي الأسهم المصدرة في رأس مال مجموعة الأنصاري للخدمات المالية. ويتضمّن الطرح العالمي اكتتاب المستثمرين المحترفين، واكتتاب الأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- من المتوقع أن تبدأ فترة اكتتاب المستثمرين المحترفين في 16 مارس 2023 وأن تنتهي بتاريخ 24 مارس 2023.
- من المتوقع أن تبدأ فترة اكتتاب الأفراد في دولة الإمارات في 16 مارس 2023 وأن تنتهي بتاريخ 23 مارس 2023.
- من المتوقع إدراج الأسهم وبدء تداولها في سوق دبي المالي في (أو تقريباً في) 6 أبريل 2023.
- تحتفظ "الأنصاري القابضة" ذ.م.م ("المساهم البائع")، المالك الوحيد لأسهم الأنصاري للخدمات المالية، بحق تعديل حجم الطرح العالمي في أي وقت قبل نهاية فترة تحديد سعر الطرح، مع مراعاة القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعد الحصول على موافقة "هيئة الأوراق المالية والسلع" في دولة الإمارات.

أعلنت اليوم مجموعة الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع. (شركة مساهمة عامة قيد التأسيس في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة) (يُشار إليها فيما يلي باسم "الأنصاري للخدمات المالية" أو "المجموعة" أو الشركة)، وهي إحدى المجموعات الرائدة في تقديم الخدمات المالية المتكاملة في الدولة، عن نيتها المضي قدماً في إجراء طرح عام أولي ("الطرح العام الأولي" أو "الطرح العالمي") وإدراج جزء من أسهمها العادية في سوق دبي المالي.

### أبرز سمات الطرح العالمي

- إتاحة سبعمائة وخمسين مليون (750,000,000) سهماً للاكتتاب العام سهم القيمة الإسمية لكل منها 0.01 درهم إماراتي (1 فلس) للطرح العالمي، تمثل ما نسبته 10% من إجمالي أسهم رأس المال القائم للمجموعة.
- تمثل كافة الأسهم المُزَمَّع طرحها مبيع الأسهم القائمة والمملوكة من قبل الأنصاري القابضة. تحتفظ "الأنصاري القابضة" بحق تعديل حجم الطرح العالمي في أي وقت قبل نهاية فترة تحديد سعر الطرح العالمي، مع مراعاة القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعد الحصول على موافقة "هيئة الأوراق المالية والسلع" في الدولة. الأنصاري القابضة هي المالك الوحيد لأسهم الأنصاري للصرافة، وبذلك فإنها المساهم البائع الوحيد.

- يُتاح الطرح العالمي للأفراد وغيرهم من المستثمرين في إطار اكتتاب الأفراد في دولة الإمارات (كما هو معرّف أدناه)، إلى جانب المستثمرين المحترفين خارج الولايات المتحدة الأمريكية، بما في ذلك دولة الإمارات، في إطار اكتتاب المستثمرين المحترفين.
- عُيّن بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع.؛ وإي إف جي هيرميس الإمارات المحدودة ("إي إف جي المحدودة") بالاشتراك مع إي إف جي هيرميس ذ.م.م. ("إي إف جي ذ.م.م.") (يُشار إليهما معاً باسم "إي إف جي هيرميس")؛ وشركة الإمارات دبي الوطني كايبتال ش.م.م. ("الإمارات دبي الوطني كايبتال")، كمنسقين عالميين مشتركين.
- أصدرت لجنّتا الرقابة الشرعية الداخلية لدى بنك أبوظبي التجاري وبنك الإمارات دبي الوطني ("بنك الإمارات دبي الوطني") تصريحات تؤكّد، بحسب رأيهما، امتثال الطرح العالمي مع أحكام الشريعة الإسلامية.

### سياسة توزيع الأرباح وهيكلية رأس المال

- تتضمن أسهم رأس مال المجموعة 7,500,000,000 سهم و تبلغ القيمة الإسمية لكل منها 0.01 درهم إماراتي (1 فلس) للطرح العالمي، وهي أسهم قائمة ومُصدرة مدفوعة بالكامل.
- بعد اكتمال الطرح العالمي، تعتزم الشركة اعتماد سياسة توزيع أرباح نصف سنوية، بحيث ستُصرف هذه التوزيعات مرتين خلال كل سنة مالية وذلك في شهري أبريل وأكتوبر من كل عام.
- وتهدف المجموعة إلى توزيع أرباح 600 مليون درهم إماراتي كحد أدنى عن عائدات العام 2023، على أن يتم تقديم توزيعات النصف الأول في أكتوبر 2023 وتوزيعات النصف الثاني في أبريل 2024.
- وبعد ذلك، من المتوقع توزيع أرباح (تُدفع مرتين سنوياً) بمعدل لا يقل عن 70% من صافي الأرباح المحققة.
- ستواصل المجموعة تقييم فرص استثمارية لتعزيز النمو. في حال عدم وجود فرص ملائمة تستوفي المعايير والعائدات الاستثمارية المستهدفة، ستنظر المجموعة في إمكانية توزيع أرباح تتجاوز الحد السنوي الأدنى المذكور أعلاه.
- تعتمد قدرة الشركة على توزيع الأرباح النقدية على عدد من العوامل، بما فيها متطلبات إدارة النقد لدى الشركة وظروف السوق السائدة.
- وبالإضافة إلى ذلك، تمثل شركة الانصاري للصرافة ذ.م.م. غالبية أرباح المجموعة، وسوف يخضع سداد الأرباح لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على دفع الأرباح من شركة الانصاري للصرافة ذ.م.م. إلى الشركة.

### نبذة عن أهم مزايا الاستثمار في الأنصاري للخدمات المالية

- تعد شركة الصرافة الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتمتلك شبكة الفروع الأكبر محلياً وتعتمد على منصات رقمية تعزز تجربة العملاء وكفاءة وجودة الخدمات.

- تعتبر الشركة الرائدة ضمن ثاني أكبر الأسواق عالمياً وإحدى الأسواق الأسرع نمواً للتحويلات الصادرة للأفراد من حيث القيمة الإجمالية للتحويلات المالية الصادرة.
- تحظى بمكانة متميزة في سوق الأوراق النقدية، وتمتلك كافة المؤهلات التي تمكنها من الاستفادة من تنامي القطاع السياحي والإنفاق على السياحة وتوسُّع الاقتصاد في دولة الإمارات.
- تبني المجموعة استراتيجية واضحة لاستقطاب العملاء من الأفراد والمؤسسات والحفاظ عليهم، مدعومةً بإمكاناتها المتميزة على صعيد البيع العابر (القدرة على إقناع العملاء على الحصول على خدمات ومنتجات إضافية)، وتنامي واتساع نطاق خدماتها المتاحة للشركات.
- تضع المجموعة المعايير ومنهجيات عمل يحتذى بها ضمن قطاع منظم بإحكام ويصعب دخوله.
- للمجموعة إمكانات رقمية مبتكرة وحصريّة تعزز تجربة العملاء وكفاءة العمليات وأمن البيانات.
- تتمتع بأداء مالي قوي ومرونة كبيرة، حتى أثناء جائحة كوفيد-19، ومسيرة من النمو المتواصل .
- لديها فريق إداري متميز بخبراتٍ رائدة في مجالات عمل المجموعة .
- تمتلك المجموعة خارطة طريق واستراتيجية واضحة ومحددة لتحقيق أهداف النمو ومواصلة الأداء القوي دعماً لطموحات المجموعة في ترسيخ ريادتها في الأسواق بدولة الإمارات، وتنمية محفظة حلولها وخدماتها المقدمة للشركات، وتعزيز إمكاناتها الرقمية والتوسع في منطقة مجلس التعاون الخليجي.

#### ملخص لأبرز ملامح الأداء المالي والتشغيلي لمجموعة الأنصاري للخدمات المالية:

2022	2021	2020	الوحدة	أبرز النتائج المالية
1,154	988	831	مليون درهم إماراتي	الإيرادات التشغيلية <sup>(1)</sup>
<b>تتضمن:</b>				
737	703	654	مليون درهم إماراتي	التحويلات المالية
338	202	101	مليون درهم إماراتي	الأوراق النقدية
59	48	47	مليون درهم إماراتي	نظام حماية الأجور
21	34	29	مليون درهم إماراتي	غيرها
657	551	420	مليون درهم إماراتي	الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك <sup>(2)</sup>

%56.9	%55.8	%50.5	%	هوامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك <sup>(3)</sup>
595	491	375	مليون درهم إماراتي	صافي الأرباح في السنة
626	523	405	مليون درهم إماراتي	تدفقات النقد الحر <sup>(4)</sup>
95	55	96	%	التحويل النقدي <sup>(5)</sup>

- (1) يتم تعريف الإيرادات التشغيلية على أنها "الإيرادات" باستثناء "الإيرادات الأخرى" و"إيرادات الفائدة - صافي".
- (2) يتم تعريف الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك على أنها "الأرباح في السنة" باستثناء "الاستهلاك والإطفاء"، "تكلفة التمويل على التزامات الإيجار" و"إيرادات الفوائد - صافي".
- (3) يتم حساب هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك بتقسيم الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك على الإيرادات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية.
- (4) يتم حساب تدفقات النقد بطرح النفقات الرأسمالية من الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك.
- (5) يتم حساب التحويل النقدي بطرح النفقات الرأسمالية من الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك مقسماً على الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك.

#### أبرز ملامح الأداء التشغيلي

2022	2021	2020	الوحدة	
231	215	191	رقم	عدد الفروع
22.0	21.6	20.3	مليون	عدد عمليات التحويلات المالية الصادرة للأفراد
47,199	46,467	43,371	مليون	حجم التحويلات المالية الصادرة
74,733	71,480	39,578	مليون درهم إماراتي	قيمة عمليات الأوراق النقدية والبطاقات مسبقة الدفع
1,099	899	850	ألف	عدد ملفات الرواتب التي تمت معالجتها - نظام حماية الأجور
1,628	1,105	599	مليون درهم إماراتي	قيمة تحميل - البطاقات مسبقة الدفع

تعليقاً على انطلاق عملية طرح العام الأولي في سوق الأوراق المالية، قال محمد علي الأنصاري، رئيس مجلس إدارة مجموعة "الأنصاري للخدمات المالية":

"منذ تأسيس شركتنا الأولى "الأنصاري للصرافة" عام 1966، لعبت "الأنصاري للخدمات المالية" دوراً جوهرياً في مجال حركة الأموال داخل دولة الإمارات وخارجها. ونفخر بالمكانة الهامة التي نحظى بها في حياة سكان الدولة وزوّارها، كما تشرفّ بكوننا شريكاً موثوقاً للشركات المحلية والمؤسسات العالمية، بدعم أعمالها في مجال خدمة التحويلات المالية عبر الحدود وتصريف العملات الأجنبية ويلبي متطلبات إدارة النقد.

وشهدت دولة الإمارات خلال السنوات الماضية تنامي حضورها العالمي بوصفها مركزاً رائداً للسياحة والتجارة واستقطاب المواهب والتمويل، وذلك بفضل جهود الدولة والتوجهات الحكومية في هذا المجال، والتي تنعكس في السياسات الداعمة للأعمال التي دفعت عجلة النمو والتوسع لأعمالنا. وباتت "الأنصاري للخدمات المالية" اليوم إحدى المجموعات الرائدة في قطاع الخدمات المالية المتكاملة في دولة الإمارات، إذ أننا نتيح محفظةً شاملة من الخدمات، وتنبئ منهجيةً تتمحور حول العملاء وتركز على تطوير الحلول، تمكّننا من خلالها من إرساء دعائم النجاح والاستمرار بتنمية أعمالنا وتوفير حلول عالية الجودة تلبي احتياجات العملاء وتنفوق توقعاتهم.

علاوةً على ذلك، يمثّل الاعتراف والتقدير الذي حصلنا عليه من نظرائنا وأصحاب المصلحة على نطاق واسع وسام شرفٍ لنا، إذ تعتبر المجموعة "مثالاً يحتذى به في القطاع المحلي بكافة قواعده وتنظيماته. وتُعزى المكانة التي حصلنا عليها إلى حرصنا على الامتثال بقواعد الأمن وإدارة المخاطر بدقة عالية، والتزامنا بتطبيق كافة الإجراءات وتوظيف الأدوات اللازمة لضمان أعلى مستويات الشفافية والأمان في جميع نواحي أعمالنا.

نقف اليوم على أعتاب مرحلةٍ جديدةٍ، وقد ساهم سجلنا الحافل بالنجاحات والنمو المستمر في تحقيق هذا الإنجاز المتميز، مدعوماً بالثقة التي اكتسبناها من عملائنا وشركائنا، إلى جانب "مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" و"بنك الكويت المركزي". ونحن على ثقةٍ بجهوزية مجموعة "الأنصاري للخدمات المالية" لتصبح شركةً عامةً تتيح للمستثمرين فرصاً استثماريةً متفردةً بفضل حضورها الواسع في المنطقة، ونموها الكبير المتوقع على المدى المنظور.

وبعد طرح العام لمجموعة "الأنصاري للخدمات المالية"، ستحافظ "الأنصاري القابضة" على الحصة الأكبر من الأسهم بوصفها أكبر مساهم فردي في الشركة، مما يعكس التزامها بدعم طموحات النمو للمجموعة والتعاون مع أصحاب المصلحة الجدد للارتقاء بالقيمة التي تقدّمها المجموعة على المدى الطويل."

**وقال راشد علي الأنصاري، الرئيس التنفيذي لمجموعة "الأنصاري للخدمات المالية":**

"تمكّنت "الأنصاري للخدمات المالية" من اكتساب مكانةٍ متميزةٍ بين شركات الصرافة بفضل حضورها الواسع والمتنامي في جميع أنحاء دولة الإمارات، فضلاً عن ريادتها في التحويلات المالية الصادرة للأفراد وتصريف العملات الأجنبية. كما يعكس الوصول الواسع لخدماتنا المقدّمة عبر فروعنا المتعددة أو عبر القنوات الرقمية تفوّق المجموعة في سوق الخدمات المالية في الدولة.

ويعود الفضل في النجاح الذي نشهده اليوم إلى موثوقية عملياتنا وإمكانية توسيعها وتخصيصها وتوفرها عبر الوسائل الرقمية، إلى جانب خبرات فريقنا ومثابرتهم وجهودهم الحثيثة. كما تمتلك "الأنصاري للخدمات المالية" شبكة عالمية موسعة للتصريفات، قمنا ببنائها من خلال تطوير مشغل خاص بالمجموعة لتحويل الأموال وتوظيف شركائنا الطويلة مع البنوك العالمية وغيرهم من الشركاء الأساسيين.

وتسير "الأنصاري للخدمات المالية" على طريق النمو والنجاح المستمر، إذ أننا نثق بقدرتنا على مواكبة الاتجاهات السائدة في أسواق دولة الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي، وذلك انطلاقاً من مكانتنا كمجموعة رائدة في القطاع وتوظف نموذج أعمالٍ مرن يعتمد على نفقات رأسمالية منخفضة لتوليد مسارات نمو قوية، إلى جانب موثوقية ومثانة تدفق الأموال في المجموعة. علاوةً على ذلك، تدعم مجموعة من العوامل نمو أعمالنا وتعزيز آفاقها، ومن أبرزها ازدياد عدد السياح في الدولة والتنامي السكاني وتوسع مجتمع المقيمين الأجانب، فضلاً عن الدعم الذي توفره قوة الاقتصاد الشامل في دولة الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي، والتي تتنبأ بتوسع ونمو اقتصاداتها بشكل مضطرد على المدى المنظور.

كما عملنا على تطوير استراتيجية نمو واضحة وشاملة من شأنها الارتقاء بمكانتنا الرائدة في السوق وتوسيع حضورنا في الدولة وتمهيد الطريق لإطلاق أعمالنا وتطويرها في الأسواق الأخرى. ونسعى كذلك إلى مواصلة الاستثمار في النواحي الرقمية من أعمالنا وكافة نقاط تفاعل وخدمة العملاء لضمان توفير أعلى مستويات الجودة في الخدمات المقدمة لقاعدة عملائنا المتنامية. وأود أن أعرب عن فخري وتقديري للمهارات الاستثنائية التي يبدونها أعضاء فريق المجموعة والشركات التابعة، وأؤكد ثقتي بدورهم الجوهري في تحقيق مستهدفاتنا للنمو.

ويمثل طرح أسهمنا في "سوق دبي المالي" الخطوة الطبيعية في مسيرة نمو المجموعة، وفرصة هامة لتعزيز موثوقيتنا لدى شركائنا وأصحاب المصلحة. وتأتي هذه الخطوة بالتزامن مع انطلاقنا في مرحلة جديدة، حيث ارتأينا إتاحة الفرصة لمستثمرين جدد بالانضمام إلينا في هذا الوقت المحوري، وتتطلع قداماً للترحيب بأصحاب المصلحة الجدد في المجموعة".

## تفاصيل الطرح العالمي

يشتمل الطرح العالمي على إتاحة سبعمائة وخمسين مليون (750,000,000) سهماً عادياً للاكتتاب العام تمثل ما نسبته 10% من إجمالي الأسهم المصدرة في رأس مال الأنصاري للخدمات المالية. وتعد جميع هذه الأسهم حصصاً مملوكة للمساهم البائع، ولن تتلقى المجموعة أي عائدات من هذا الطرح العالمي. ويحتفظ المساهم البائع بالحق في تعديل حجم الطرح العالمي في أي وقت قبل نهاية فترة الاكتتاب وفقاً لتقديره المطلق، ووفقاً للقوانين المعمول بها في دولة الإمارات وبعد موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات.

سيكون الاكتتاب في الطرح العالمي متاحاً لشرائح المكتتبين المبيّنة أدناه:  
- للمكتتبين من الأفراد، والمستثمرين الآخرين، حسبما هو موضح في نشرة طرح أسهم الاكتتاب العام للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة ("نشرة الاكتتاب في دولة الإمارات")، وذلك ضمن اكتتاب الأفراد في دولة الإمارات.

- للمستثمرين المحترفين، والمستثمرين الآخرين في عدد من الدول، بما فيها دولة الإمارات العربية المتحدة، وباستثناء الولايات المتحدة الأمريكية، كجزء من اكتتاب المشترين من المؤسسات المؤهلة.

يحق لجهاز الإمارات للاستثمار الاكتتاب فيما يصل إلى 5% من أسهم الطرح العالمي، ويجب تخصيص نسبة الأسهم المطروحة لجهاز الإمارات للاستثمار بالكامل قبل البدء بعملية التخصيص لأي من المكتتبين من المستثمرين المحترفين في الطرح العالمي.

ومن المتوقع أن تبدأ فترة اكتتاب المستثمرين الأفراد في دولة الإمارات في 16 مارس 2023 وتنتهي بتاريخ 23 مارس 2023، بينما من المتوقع أن تبدأ فترة اكتتاب المستثمرين المحترفين في 16 مارس 2023 وتنتهي بتاريخ 24 مارس 2023.

كما أنه من المتوقع حالياً إتمام عملية الطرح العالمي وإدراج الأسهم وبدء تداولها في سوق دبي المالي ("الإدراج") في شهر أبريل 2023 وذلك بناءً على أحوال السوق والحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك الموافقة على الإدراج من هيئة الأوراق المالية والسلع.

ستخضع الأسهم التي يملكها المساهم البائع بعد انتهاء عملية الطرح العالمي إلى فترة حظر تمتد ابتداءً من تاريخ إدراج الأسهم وانتهاءً بمرور 180 يوماً على الإدراج، وذلك مع مراعاة شروط وأحكام محددة.

وستُنشر تفاصيل الطرح العالمي فيما يخص المكتتبين الأفراد في دولة الإمارات في نشرة الاكتتاب وإعلان الاكتتاب العام ("الإعلان العام") في دولة الإمارات العربية المتحدة باللغتين العربية والإنجليزية فيما يخص اكتتاب الأفراد، أما فيما يخص اكتتاب المشترين المحترفين، فستُنشر التفاصيل في مذكرة طرح دولية باللغة الإنجليزية. وستُنشر نشرة الاكتتاب وإعلان الاكتتاب العام في دولة الإمارات العربية المتحدة اليوم، فيما ستُنشر مذكرة الطرح الدولية في الوقت المناسب. وستكون نشرة الاكتتاب في دولة الإمارات ومذكرة الطرح الدولية متاحيتين عبر الموقع الإلكتروني [www.aafs.ae/ipo](http://www.aafs.ae/ipo).

وقد عُيّن بنك أبوظبي التجاري و إى إف جى - هيرميس وشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال كمنسقين عالميين مشتركين.

كما عُيّن بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) كبنك تلقي الاكتتاب الرئيسي، بالإضافة إلى كل من بنك أبوظبي التجاري، وبنك أبوظبي الإسلامي، وبنك الماربة المحلي (ذ.م.م)، وبنك دبي التجاري (ش.م.ع)، وبنك دبي الإسلامي (ش.م.ع)، ومصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)، كبنوك تلقي الاكتتاب.

هذا وأصدرت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك الإمارات دبي الوطني وبنك أبوظبي التجاري تصريحات تؤكّد، بحسب رأيهما، توافق الطرح العالمي مع أحكام الشريعة الإسلامية. يجب على المستثمرين اتخاذ إجراءات العناية الواجبة من قبلهم لضمان توافق الطرح مع مبادئ الشريعة الإسلامية وفق أسبابهم ودوافعهم الخاصة.

## نبذة عن الأنصاري للخدمات المالية

الأنصاري للخدمات المالية هي إحدى المجموعات الرائدة في تقديم الخدمات المالية المتكاملة في دولة الإمارات. وتوائم المجموعة بين أعمال الشركات الفرعية التابعة لها لتعزيز آفاق نموها، وهي **الأنصاري للصرافة**، و**الأنصاري للصرافة - الكويت** (يجري حالياً استحواذ المجموعة الكامل على الأنصاري للصرافة - الكويت ومن المتوقع اكتماله بعد الطرح)، و**وورلد وايد كاش إكسبريس**، و**كاش ترانس**، و**الأنصاري ديجيتال باي** (قيد التأسيس في دولة الإمارات).

الشركات الفرعية التي تتبع للمجموعة في دولة الإمارات هي:

- **الأنصاري للصرافة**. تأسست شركة الأنصاري للصرافة عام 1966، وهي حاصلة على ترخيص من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهي أول الشركات الفرعية في المجموعة وأكبرها من ناحية نسبة مساهمتها في الإيرادات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية. وتتيح الشركة محفظة متكاملة من الخدمات والمنتجات، تشمل التحويلات المالية والأوراق النقدية ونظام حماية الأجور، وغيرها من الخدمات ذات الصلة.
- **كاش ترانس**. هي شركة حلول متكاملة لإدارة النقد تأسست عام 2011، تقدم خدمات نقل النقود والخدمات الأمنية للمؤسسات المالية الرائدة والشركات الكبرى والخاصة في دولة الإمارات.
- **وورلد وايد كاش إكسبريس**. تأسست هذه الشركة عام 2017، وهي مزود حلول نقل الأموال، إذ تتيح خدمات تحويل الأموال إلى جميع أنحاء العالم عبر منصتها للملكية ومن خلال شبكتها العالمية الواسعة من المصارف ووكلاء الدفع.
- **الأنصاري ديجيتال باي**. هذه الشركة قيد التأسيس حالياً، على أن تكون محفظة رقمية شاملة تتيح للعملاء في دولة الإمارات تجربة سلسلة في سداد الدفعات. وستشمل خدماتها تحويل الأموال داخل الدولة وخارجها وسداد الفواتير، إلى جانب مجموعة واسعة من الخدمات الرقمية، تعزز مسيرة المجموعة نحو بناء سوق رقمي. الأنصاري ديجيتال باي بصدد الحصول على تسهيلات قيمة المتجر وترخيص لمخططات بطاقات مزود خدمة الدفع بالتجزئة (PSP) من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تمضي الأنصاري للخدمات المالية قُدماً في التوسع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. وأُسست المجموعة في العام 2002 "شركة الأنصاري للصرافة - الكويت" كأولى شركاتها خارج دولة الإمارات، وتركز هذه الشركة بشكلٍ رئيسي على خدمات التحويلات المالية وصراف العملات الأجنبية. وتعد "الأنصاري للصرافة - الكويت" شركة مملوكة من بعض حملة أسهم المساهم البائع، ويجري العمل على الاستحواذ عليها بالكامل من قبل الأنصاري للخدمات المالية. وترى الإدارة بأن عملية الاستحواذ ستعزز حضور المجموعة ضمن دولة تعد سادس أكبر أسواق العالمية للتحويلات المالية الصادرة للأفراد (وفقاً لبيانات العام 2021). ومن المتوقع أن يتم استكمال العملية بعد الطرح العام الأولي.

وتقدم المجموعة والشركات التابعة لها منتجات وخدمات متكاملة لطيف واسع من العملاء، بما في ذلك:

- **العملاء الأفراد**: المقيمين في الدولة والسياح
- **العملاء من الشركات**: الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة في دولة الإمارات، إلى جانب مؤسسات ووكلاء إرسال واستلام التحويلات حول العالم، وشركات الصرافة.

تتيح المجموعة خدماتها ومنتجاتها من خلال شبكة من الشركاء حول العالم، مستعينة بتقنياتها المتقدمة، ومدعومةً بعلاقاتها مع الأطراف الثالثة.

وفي ظل تنامي مكانة دولة الإمارات كوجهة مالية وتجارية وسياحية رائدة عالمياً، تواصل الشركة توسيع خدماتها الأساسية، بما في ذلك:

- **التحويلات المالية:** تقدم المجموعة خدمات التحويلات المالية من خلال شبكة فروعها على امتداد الدولة، وقنواتها الرقمية المتطورة، وتتيح خدمات التحويلات المالية داخل الدولة وحول العالم عبر منصات المتطورة، "كاش إكسبرس" و" جلو بل فاند ترانسفير" و" وورلد وايد كاش إكسبريس"، إلى جانب الشركاء التشغيليين للمجموعة في خدمات التحويلات المالية، مثل " ويسترن يونيون"، والشركاء في صرف وتنفيذ التحويلات المالية إلى الحسابات المصرفية، مثل "SWIFT" و"Ripple". وتوفر المجموعة خدمات التحويلات المالية للعملاء أفراداً وشركات.
- **الأوراق النقدية:** تقدم المجموعة خدمات صرف العملات الأجنبية للأفراد والشركات، وتتمحور هذه الخدمات بشكلٍ رئيسي حول بيع وشراء العملات الأجنبية من وإلى العملاء أفراداً وشركات. وتشمل خدمات الأوراق النقدية التي تقدمها المجموعة أكثر من 70 عملة، وتتاح عبر كافة فروع الشركة. كما تقدم المجموعة خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً في إطار خدمات صرف العملات الأجنبية للأفراد. وتقدم المجموعة منتجات "ترافل كارد" و"فليكسبل باي"، وهي بطاقات مسبقة الدفع يمكن إعادة تعبئة أرصدها من خلال عملة واحدة أو مجموعة من العملات. وتتيح هذه البطاقات أيضاً تحويل عملات أرصدها إلى عملاتٍ أخرى. ويمكن شراء هذه البطاقات مسبقة الدفع وإعادة تعبئة أرصدها من خلال فروع المجموعة وقنواتها الرقمية وتطبيقها الذكي.
- **خدمات صرف الرواتب وفقاً لنظام حماية الأجور:** تتيح المجموعة خدمات صرف الرواتب للشركات، وتنفيذ عمليات دفع الأجور نيابةً عن شركاتٍ تزاوُل أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة تماشياً مع توجيهات وزارة الموارد البشرية والتوطين وفي إطار نظام حماية الأجور بالدولة.
- **خدمات أخرى:** تشمل الخدمات الأخرى التي تتيحها المجموعة خدمات سداد الفواتير والحلول المتكاملة لإدارة النقد.

## المزايا الاستثمارية

- مزود رائد لخدمات الصرافة في دولة الإمارات يمتلك شبكة واسعة من الفروع ومنصات للعمليات سهلة الاستخدام.
- خبرة طويلة تقارب ستة عقود تقريباً، تطورت خلالها من شركة عائلية إلى مجموعة رائدة. تعود بدايات المجموعة إلى عام 1966 عندما تأسست كشركة عائلية، وتنامى حضورها منذ ذلك في جميع أنحاء دولة الإمارات، حيث حرصت على توفير الخدمات التي تلبى الاحتياجات المتغيرة للعملاء بهدف تعزيز تجربتهم. ووصل العدد الكلي لموظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2022 إلى 4,123.

- **شبكة الفروع الأكبر في دولة الإمارات.** وصل عدد الفروع التابعة للمجموعة إلى 231 في 31 ديسمبر 2022، مما يجعلها أكبر شبكة فروع في دولة الإمارات. وأشار تقرير أعدته Edgar, Dunn and Company ("تقرير EDC") إلى أن حجم شبكة المجموعة تتجاوز ضعفي حجم ثاني أكبر الشركات في السوق. وحرصت المجموعة على توزيع فروعها في مختلف الأحياء في الدولة لتؤمن سهولة وصول السكان إليها، فضلاً عن تواجدها في أبرز المواقع، وعلى رأسها المراكز التجارية، حيث تزداد الحركة ويزداد عدد كبير من السياح.
- **نمو سريع في قنواتها الرقمية لتلبية احتياجات العملاء والحفاظ على تنافسيتها.** في إطار مواكبتها للاحتياجات المتقدمة للعملاء، عملت الشركة على تطوير القنوات الرقمية لتعزيز أعمالها. وشهدت المجموعة نمواً متسارعاً في الإقبال على تطبيقها للهاتف المحمول، والذي بات جزءاً محورياً من منتجاتها وخدماتها. وعلى الرغم من أن تركيز المجموعة في مجال المنصات الرقمية قد تمحور حول عملاتها بالتجزئة بالشكل الأكبر، إلا أنها بدأت أيضاً بتضمين الحلول الموجهة إلى الشركات (B2B) لعملائها من الشركات في إطار خدماتها للصراف الإلكتروني.

#### **شركة رائدة ضمن ثاني أكبر الأسواق عالمياً وإحدى الأسواق المتنامية للتحويلات الصادرة للأفراد**

- **دولة الإمارات إحدى أضخم أسواق التحويلات الصادرة للأفراد.** تعد دولة الإمارات العربية المتحدة ثاني أكبر الأسواق عالمياً للتحويلات الصادرة للأفراد من حيث القيمة الإجمالية للتحويلات المالية الصادرة، والبالغة 48 مليار دولار وذلك وفقاً لتقرير EDC. ومن المتوقع أن تواصل شركات الصرافة دورها الفاعل في ضوء تنامي أعداد الوافدين ذوي الدخل المنخفض والوصول المحدود للحسابات المصرفية. كما يُتوقع أن تساهم تسهيلات التأشيرات وبرامج الإقامة المتعددة في استقطاب المزيد من الوافدين إلى الدولة، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على التحويلات المالية.
- **شركات الصرافة في دولة الإمارات ستصبح المساهم الأكبر في نمو سوق التحويلات المالية الصادرة للأفراد.** وفقاً لتقرير EDC ، من المتوقع أن ينمو سوق التحويلات المالية الصادرة للأفراد بنحو 3.2% سنوياً مركباً بين عامي 2021 و 2027 (مع نمو شركات الصرافة بشكل أسرع من السوق بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 4.2% بين عامي 2021 و 2027) ، في حين أنه من المتوقع أن يستفيد سوق الأوراق النقدية من انتعاش تدفقات السائحين. يُتوقع أن ينمو سوق التحويلات المالية الصادرة للأفراد ليصل حجمه إلى 211 مليار درهم بحلول السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2027، على أن تبلغ مساهمة شركات الصرافة 138 مليار درهم، وتبلغ مساهمة المصارف 73 مليار درهم.
- **تعد المجموعة رائدة في سوق التحويلات المالية الصادرة للأفراد في دولة الإمارات.** في العام 2021، شمل نطاق المعاملات التي تمّت عن طريق الشركة قرابة 2.6% من إجمالي التحويلات المالية الصادرة للأفراد عالمياً وذلك وفقاً لتقرير EDC (كما في 31 ديسمبر 2021). واستحوذت الأنصاري للصرافة على حصة تعادل 38% من سوق التحويلات المالية الصادرة للأفراد عن طريق شركات الصرافة، كما سجلت خلال مسيرتها نمواً بوتيرة أسرع بكثير من معدل نمو سوق التحويلات الصادرة للأفراد في دولة الإمارات.
- **تصدر المجموعة قائمة أكبر شركات الصرافة في الدولة من حيث التحويلات المالية الصادرة للأفراد عبر المنصات الرقمية.** في العام 2021، استأثرت المنصات الرقمية للأنصاري للصرافة بحصة تقارب 41% من إجمالي التحويلات المالية الرقمية الصادرة للأفراد عبر شركات الصرافة في دولة الإمارات وفقاً لتقرير EDC.
- **آفاق واعدة لأعمال التحويلات المالية للشركات.** تظهر أعمال التحويلات المالية للشركات مؤشرات إيجابية قوية، وتواصل الشركة تعزيز حصتها السوقية ضمن هذا القطاع الذي تستحوذ البنوك على النصيب الأكبر من أعماله حالياً.

- **أفضلية تنافسية تركز على شبكة الفروع الأكبر محلياً وشراكات عالمية واسعة النطاق.** تتميز المجموعة بقدرتها على تلبية احتياجات العدد المتنامي من الوافدين ذوي الدخل المحدود وذلك بفضل شبكة فروعها الضخمة والتي تتضمن 231 فرعاً (كما في 31 ديسمبر 2022). كما تعتمد المجموعة على شبكة شراكات دولية واسعة النطاق، تضم 131 بنكاً مراسلاً و137 وكيلاً في 45 دولة (كما في 31 ديسمبر 2022).

**لاعب رئيسي في سوق الأوراق النقدية عالي التنافسية، وتعمل على تعزيز حضورها في ظلّ تنامي السياحة وإنفاق السياح والتوسع الاقتصادي في دولة الإمارات.**

- **التزايد في أعداد السياح القادمين إلى الدولة والذي يترافق مع ارتفاع إنفاقهم يدعم نمو سوق صرف العملات الأجنبية في الدولة.** من المتوقع أن ترتفع معدلات صرف العملات في دولة الإمارات نتيجة ارتفاع أعداد السياح وتزايد إنفاقهم في الدولة. وأشار تقرير EDC إلى أن من المتوقع أن ينمو حجم العملات الأجنبية النقدية المُصرّفة في الدولة بمعدل نمو سنوي مركب يصل إلى 4.0% تقريباً بين عامي 2022 و2027، كما تنبأ التقرير بازدياد إنفاق السياح في الدولة بمعدل نمو سنوي مركب نسبته 6.7% تقريباً خلال تلك الفترة.

- **المجموعة تحتل مكانة رائدة في دولة الإمارات في سوق صرف العملات الأجنبية بالتجزئة.** بلغت حصتها في سوق صرف العملات الأجنبية في العام 35% بحلول 31 ديسمبر 2021، وفقاً لتقرير EDC.

- **الحضور الواسع للمجموعة في المراكز التجارية في الدولة يعزز من قدرتها على الاستفادة من تنامي قطاع السياحة في الدولة.** تمثّل المراكز التجارية موقعاً استراتيجياً لشركات الصرافة لاستقطاب العملاء الذين يتوافدون إليها، إلى جانب كونها نقطة وصول سهلة للسياح. وتمتلك المجموعة 61 فرعاً في المراكز التجارية في مختلف أنحاء الدولة.

- **البطاقات مسبقة الدفع تتيح للمجموعة مساراً إضافياً للإيرادات ويدعم توسع حضورها في العالم الرقمي.** توفر المجموعة بطاقات مسبقة الدفع لعملائها من الأفراد، في خطوة سمحت لها بالوصول إلى سوق تصريف العملات الأجنبية الرقمي. وبحلول 31 ديسمبر 2022، وصلت قيمة الحمل للبطاقات مسبقة الدفع إلى 1.63 مليار درهم إماراتي، مقارنةً بـ 1.11 مليار درهم إماراتي في 2021 و599 مليون في عام 2020. وأشارت "فيزا"، الشريك الاستراتيجي للمجموعة للبطاقات مسبقة الدفع، في أغسطس 2022 إلى أن المجموعة قد حققت أسرع نسبة نمو في البطاقات مسبقة الدفع متعددة العملات في دولة الإمارات بين عامي 2021 و2022.

- **النمو الاقتصادي والمواءمة بين معاملات الأوراق النقدية للبيع بالتجزئة والجملة يدعم صرف العملات الأجنبية بالجملة.** من المتوقع أن تحقق المجموعة فائدة من هذا الاتجاه المتنامي نظراً للمكانة الرائدة التي تحتلها الأنصاري للصرافة في سوق البيع بالجملة في دولة الإمارات. وأشار تقرير EDC إلى أن حصة المجموعة في سوق البيع بالجملة في الدولة للعام 2022 كانت ما بين 45% و50% تقريباً.

## استراتيجية واضحة المعالم لاستقطاب واستبقاء العملاء الأفراد والشركات، مدعومة بقدرات البيع العابر من خلال العروض المتنامية الموجهة للشركات

- تدعم كلٌّ من جودة الخدمات، وسهولة الوصول، والحملات الترويجية، والقنوات الرقمية، ومحفظة المنتجات والخدمات المتنوعة استراتيجية استقطاب واستبقاء العملاء. أوضحت تعليقات العملاء عبر الأجهزة اللوحية الخاصة بالمجموعة بأن المجموعة قد حققت رضا عملاء بنسبة 98% في الفترة بين يوليو وديسمبر 2022.
- تعزيز العروض الموجهة للشركات B2B لتلبية احتياجات الشركات ولاستبقاء العملاء من خلال كفاءة البيع العابر. تشمل عروض المجموعة لعملائها من الشركات الدفعات العابرة للحدود، وحلول إدارة النقد الشاملة عبر كاش ترانس، وتحصيل الفواتير. وتعمل الشركة على توسيع هذه العروض بما يساهم في استقطاب العملاء الجدد واستبقاء العملاء الحاليين عبر كفاءة منهجيات البيع العابر.
- خدمات نظام حماية الأجور تمثل قناة هامةً لاستقطاب العملاء من فئتي الأفراد والشركات. بحلول 31 ديسمبر 2022، سجل أكثر من 160 ألف عميل من الشركات لاستخدام حلول نظام حماية الأجور الخاصة بالمجموعة، وتم صرف حوالي 550 ألف راتب شهري في ديسمبر 2022. كما توفر المجموعة لمستخدمي بطاقة نظام حماية الأجور محفظة شاملة من الخدمات عبر شبكتها الواسعة من الفروع، ويتمتع مستخدمو هذه البطاقة بإمكانية الوصول إلى الفروع ونوافذ الخدمات الذكية، والتي تتيح لهم الحصول على خدمات السحب النقدي والتحويلات ودفع أجور المرافق بما يدعم البيع العابر.

## الارتقاء بمعايير القطاع وتحديد أفضل الممارسات في بيئة منظمة بإحكام وقطاع يصعب دخوله

- تعمل المجموعة في قطاع منظم بإحكام. يمكن إجراء عمليات التحويلات المالية وصرف العملات الأجنبية من قبل البنوك وشركات الصرافة المرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتوجب على شركات الصرافة الامتثال للقوانين الصارمة الخاصة بمواجهة غسل الأموال. علاوةً على ذلك، أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ديسمبر 2022 بأن شركات الصرافة عليها استيفاء نسبة التوظيف البالغة 4% من حتى تصل إلى النسبة المستهدفة، وهي 30% من إجمالي الموظفين بحلول عام 2027.
- أدت المتطلبات الصارمة الخاصة برأس المال وارتفاع التكاليف التشغيلية إلى انخفاض عدد شركات الصرافة في دولة الإمارات بشكل كبير في الفترات الماضية. تزيد متطلبات رأس المال الجديدة وارتفاع تكاليف الامتثال والعمليات من صعوبة مواصلة العمل بالنسبة للشركات الحالية الأخرى في سوق شركات الصرافة، في حين تجد الشركات الجديدة صعوبة في الدخول إلى السوق في ظل المتطلبات الصارمة التي فرضها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً لتقرير EDC، فقد أدى ذلك إلى انخفاض عدد شركات الصرافة في الدولة بشكل ملحوظ من 140 عام 2017 إلى 84 عام 2022.
- تحرص المجموعة على الامتثال الكامل للأنظمة و تعتبر المجموعة بأنها ترتقي بمعايير القطاع في دولة الإمارات. لم تُسجَل لدى المجموعة أية غرامات تنظيمية، وتعمل المجموعة وفق إطارٍ قوي للامتثال الداخلي وإدارة المخاطر، انطلاقاً من ثقتها بقدرته على تعزيز المصداقية مع الجهات التنظيمية. يعمل في المجموعة أكثر من 90 متخصصاً في

الامتثال وإدارة المخاطر، وتطبق المجموعة إجراءات صارمة في مجال "التحقق من هوية العميل" ("اعرف عميلك") وإجراءات إدارة المخاطر لجميع شركائها والبنوك التي تعمل معها وتقدم وحدة امتثال للسوق الداخلية.

– **الالتزام الراسخ للمجموعة بدعم قطاع الصرافة في دولة الإمارات.** تعد المجموعة عضواً مؤسساً في مجموعة مؤسسات الصيرفة والتحويل المالي ("FERG")، وهو مؤسسة غير ربحية تمثل صلة الوصل الرئيسية بين قطاع الصرافة والتحويلات المالية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويشغل رئيس مجلس إدارة الأنصاري للخدمات المالية منصب رئيس مجلس إدارة FERG، وتمتلك المجموعة حضوراً قوياً لدى FERG بصفتها جهة رائدة وقائدة للفكر في مجال التنظيمات وأفضل الممارسات.

### **منظومة رقمية مبتكرة وحصارية تعزز تجربة العملاء وتتيح توسيع الخدمات ورفع الكفاءة وسرية البيانات**

- **تملك المجموعة قدرات رقمية مبتكرة وحصارية.** تعتمد المجموعة على منظومة تكنولوجية متطورة ومتكاملة، تشمل عدّة نقاط الاتصال مع العملاء، وتعزز قدرتها على اقناع العملاء بالحصول على خدمات وحلول إضافية (البيع العابر) متاحة رقمياً. وتم تصميم المنصة التكنولوجية المتكاملة للمجموعة لتوفير حزمة واسعة من القنوات الرقمية والمنتجات الرقمية الحصرية، وضمان ربط واتصال شبكة عملياتها العالمية، وإتاحة منتجات وتجارب تركز على السوق المحلية، واعتماد نهج قائم على البيانات. .
- **توظيف الإمكانيات الرقمية كأدوات لتعزيز تجربة العملاء.** تتيح الإمكانيات الرقمية للمجموعة جمع وتحليل بيانات حول توجهات العملاء، واستخدامها في تعزيز خدماتها ومنتجاتها وتجربة العملاء. وتستخدم المجموعة برمجيات حصرية، وبرمجيات مستقلة فائقة التطور. وتعتمد المنصة التكنولوجية للمجموعة على إمكانيات متقدمة وواسعة النطاق، تضاف إلى منظومة بيانات المجموعة لتعزيز أفضليتها التنافسية في فهم متطلبات عملائها رغم حجم أعمال المجموعة وتعقيدات المدفوعات العابرة للحدود.
- **تطبيق تكنولوجيا مالية حائز على جوائز.** تم إطلاق تطبيق "الأنصاري للصرافة" في العام 2018، ويعد تطبيق التكنولوجيا المالية الأعلى تقيماً في دولة الإمارات ومنطقة مجلس التعاون الخليجي، والثاني على مستوى الشرق الأوسط وفقاً لقائمة فوربس لأفضل 15 تطبيقاً للتكنولوجيا المالية للعام 2021. كما تتيح المجموعة منصة صرافة إلكترونية (e-Exchange) عبر الموقع الإلكتروني، يشمل نطاقها العملاء أفراداً وشركات.

### **مرونة وأداء مالي متميز خلال جائحة كوفيد-19 ومسيرة من النمو المتواصل**

- **نمو استثنائي ودخل كبير للعمليات التشغيلية خلال الفترة من 2020 إلى 2022 رغم التحديات التي واجهها السوق نتيجة جائحة كوفيد-19.** أعلنت المجموعة عن تسجيل دخل تشغيلي بلغ 1,154 مليون درهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وساهمت التحويلات المالية بنسبة 64% من الدخل التشغيلي للمجموعة، مقابل 29% لخدمات الأوراق النقدية، و7% لخدمات صرف الرواتب وفقاً لنظام حماية الأجور وخدمات أخرى. وخلال الفترة من 2019 إلى 2021، شهد سوق التحويلات المالية الصادرة عبر شركات الصرافة انخفاضاً بنسبة 23.9%، وسجل

انفاق السائحين في دولة الإمارات انخفاضاً بنسبة 52.4%؛ ويُعزى ذلك بشكلٍ رئيسي لجائحة كوفيد-19. ورغم هذه التحديات، إلا أنَّ المجموعة نجحت في اكتساب حصة سوقية أكبر وتعزيز مكانتها الرائدة في السوق.

– **زيادة عدد المعاملات الرقمية وارتفاع هامش معاملات صرف العملات الأجنبية وتنامي أفضلية المجموعة مع تحسُّن هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك.** حققت المجموعة هامش أرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك بلغ 56.9% في 2022، وسجل هذا الهامش نمواً سنوياً مركباً بنسبةٍ تقارب 25% بين 2020 و2022. ويُعزى ارتفاع هذا الهامش وتحسُّن الربحية إلى ارتفاع هامش معاملات صرف العملات الأجنبية، واتساع نطاق المعاملات الرقمية ذات الهامش الأعلى مقارنةً بالمعاملات التقليدية (الضرورية). كما حقق نموذج أعمال المجموعة أرباح كبيرة مع متطلبات منخفضة على صعيد الانفاق الرأسمالي، وواصلت المجموعة توسيع شبكة فروعها وتطوير منظومة خدماتها الرقمية.

– **تحقيق زيادة مستدامة في التدفقات النقدية على أساس سنوي بين 2020 و2022.** يُعزى هذا النمو بشكلٍ رئيسي إلى نمو هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك وإهلاك الدين، والاستقرار النسبي لدورة تحويل النقد بنسبٍ بلغت 95% و95% و96% للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر من 2022 و2021 و2020 (على التوالي).

– **توزيعات الأرباح وتسجيل نسب أرباح مدفوعة تراوحت بين 67% و74%.** في ظل التدفقات النقدية القوية، تمكَّنت المجموعة من إتاحة أرباح مرتفعة للمساهمين، حيث بلغت نسب توزيع الأرباح 67% و74% للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر من 2021 و2020 (على التوالي).

### فريق إداري متميز بخبراتٍ رائدة في القطاع

– **يملك الفريق الإداري مجتمعاً خبيراً تتجاوز 75 عاماً في القطاع.** متوسط الخبرة التي يمتلكها كبار أعضاء الفريق الإداري في المجموعة يتجاوز الـ 20 عاماً، ويشمل هذا الفريق راشد الأنصاري، الرئيس التنفيذي للمجموعة؛ ومحمد بيطار، نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة؛ وفيصل أنور، الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يملك كل من الرئيس التنفيذي للعمليات في المجموعة، والرئيس التنفيذي للتكنولوجيا للمجموعة، والرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة، والرئيس التنفيذي للخدمات المؤسسية للمجموعة، خبراتٍ تخصصية لا تقل عن عقدين.

– **تحقيق العديد من الإنجازات الهامة، دعم تطور المجموعة، التوسع وتحقيق أداء مالي مرن.** حقق الفريق الإداري في المجموعة عدداً من الإنجازات، بما فيها إنجاز أهداف نوعية تتمثل في إنشاء أكثر من 230 فرع للمجموعة، وتحقيق نمو في الإيرادات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك بين عامي 2020 و2022، حيث كانت المجموعة أول شركة صرافة في دولة الإمارات تطبق إجراءات اعرف عميلك الإلكترونية في منتجاتها وخدماتها الرقمية.

– **الفريق الإداري في المجموعة يحظى بدرجة عالية من الاستقلالية.** راشد الأنصاري هو العضو الوحيد من عائلة الأنصاري في الفريق الإداري. كما يشرف على حوكمة الشركات الخاصة بالمجموعة عدد من اللجان الداخلية التي يترأسها مدراء مستقلون.

استراتيجية نمو واضحة تدعم طموحات المجموعة بترسيخ مكانتها الرائدة في السوق، وتنمية أعمالها الموجهة للشركات B2B، وتوسيع حضورها في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، وتعزيز قدراتها الرقمية.

تتركز استراتيجية النمو الخاصة بالمجموعة على 6 محاور:

### 1. توسيع شبكة فروع المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة

- أدت استراتيجية التوسع التي أطلقت مؤخراً إلى افتتاح 47 فرع جديد بين 1 يناير 2020 و31 ديسمبر 2022. عملت المجموعة خلال السنوات الماضية على تطبيق استراتيجية لتوسيع حضورها على امتداد الدولة من خلال شبكة فروعها، والتي حققت 59% منها أرباحاً خلال الشهر الأول من العمليات، وحققت 90% منها أرباحاً خلال الأشهر الستة الأولى من العمليات.
- من المتوقع أن تواصل الفروع أداء دورها الجوهرى في دفع عجلة نمو المجموعة. تثق المجموعة بأن قاعدة عملائها ستواصل تفضيل الفروع على القنوات الإلكترونية خلال المدى المنظور، نظراً للعدد الكبير من المقيمين الأجانب منخفضي الدخل ومحدودي الوصول إلى الحسابات المصرفية، والذين يعتمدون على التعاملات على أرض الواقع. كما تؤدي شبكة الفروع دور أداة لاستقطاب العملاء، حيث استخدم 32% من عملاء التحويلات عبر الأنصاري للصرافة خلال عام 2022 (انتهاءً بيوم 31 ديسمبر 2022) خدمات أخرى أتاحتها المجموعة خلال تلك الفترة.
- تسعى المجموعة إلى تعزيز حجمها وحصتها السوقية في ظل تنامي القطاع مدعوماً بمقومات الاقتصاد الكلي وبالاستفادة من الميزة التي تكتسبها بوصفها "الشركة السباقية". تعتمد المجموعة الاستمرار في إضافة فروع جديدة إلى شبكتها ونقل الفروع ذات الأداء الضعيف وفقاً لظروف السوق، بهدف تحسين أداء شبكة فروعها. وتتوقع المجموعة افتتاح أكثر من 60 فرعاً إضافياً خلال السنوات الخمس المقبلة وصولاً إلى شبكة تضم حوالي 300 فرعاً على المدى المنظور.

### 2. التوسع نحو أسواق أخرى في منطقة مجلس التعاون الخليجي، والتوسع عالمياً من خلال " وورلد وايد كاش إكسبرس".

- المجموعة تستهدف أسواقاً كبرى في منطقة مجلس التعاون الخليجي. استحوزت أسواق منطقة مجلس التعاون الخليجي على 25.4% من تدفقات التحويلات المالية الصادرة في 2021، وفقاً لتقرير EDC.
- حضور قوي ومتنامي للمجموعة في دولة الكويت التي تعد سادس أكبر أسواق التحويلات المالية الصادرة للأفراد (في 2021). تمضي المجموعة قُدماً في عملية الاستحواذ على شركة الأنصاري للصرافة - الكويت (وهي شركة مملوكة من قبل بعض من المساهمين البائعين)، علماً أن هذه الشركة بصدد الاستحواذ على شركة عمان للصرافة، وهي شركة صرافة رائدة في الكويت. ومن المتوقع استكمال الاستحواذ بعد اتمام عملية الادراج في سوق دبي المالي وترى إدارة المجموعة بأن الاستحواذ يتوقع أن يؤدي إلى إنشاء رابع أكبر شركة في السوق الكويتية، بحصة سوقية تبلغ 7.7% من حيث عدد الفروع.

- **استثمارات متنوعة دعماً لخطط التوسع الطموحة للمجموعة في دولة الكويت.** تواصل المجموعة استثماراتها من خلال افتتاح فروع جديدة واستكشاف فرص الاندماج والاستحواذ، وتعزيز حضورها رقمياً (إطلاق تطبيق ذكي للهواتف إلى جانب نوافذ الخدمات الذكية)، حيث تستهدف المجموعة أن تصبح الأكبر من حيث الحصة السوقية في دولة الكويت. وفي هذا الصدد، بلغ عدد فروع أكبر الشركات في السوق الكويتية 103 فرعاً ووصلت حصتها السوقية إلى 22.7% (كما في 2021).

- **المجموعة تبني خطة لتوسيع حضورها عالمياً من خلال " وورلد وايد كاش إكسبرس " و" MTO".** ترى المجموعة بأن " وورلد وايد كاش إكسبرس " تتيح حلول وخدمات متفردة بالمقارنة مع منافسيها، حيث تعتمد الشركة على شبكة وكلاء استلام أوسع ضمن أسواقها الرئيسية، وتتيح أسعاراً أكثر تنافسية وخيارات أوسع للدفع. وفي هذا الصدد، تعتزم المجموعة افتتاح مكاتب تمثيل لـ " وورلد وايد كاش إكسبرس " في أوروبا وآسيا لتوسيع شبكة وكلاء الاستلام. وتتضمن شبكة " وورلد وايد كاش إكسبرس " 74 وكيل استلام و37 شريك إرسال (كما في 31 ديسمبر 2022).

### **3- استثمارات متواصلة لتعزيز المنظومة الرقمية للمجموعة.**

- **تنظر المجموعة بثقة حيال نمو المعاملات الرقمية بوتيرة أسرع من المعاملات التقليدية.** تتوقع الإدارة نمو المعاملات الرقمية لتصل مساهمتها إلى 20% من إجمالي معاملات المجموعة للتحويلات الصادرة للأفراد بحلول العام 2027، بزيادة ملحوظة بالمقارنة مع نسبة 15% في 2022.

- **تحرص المجموعة على مواصلة الاستثمار في تطبيقها الذكي الذي يشهد اقبالاً متنامياً لتعزيز تنافسيتها والتحول نحو منظومة سوق رقمي متكامل.** خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، ساهم التطبيق الذكي بما نسبته 10% من إجمالي دخل المجموعة من التحويلات المالية. وتعد المجموعة إحدى شركات الصرافة القليلة في السوق التي تتيح خدماتها لعملائها من خلال تطبيق ذكي. وتمّ تصميم التطبيق الذكي بدايةً لخدمات التحويلات فقط، وتمت إضافة حلول وخدمات جديدة مع مرور الوقت (مثل خدمات البطاقات مسبقة الدفع). وتعتزم الإدارة إضافة خدماتٍ جديد (مثل خدمات الأوراق النقدية والمحافظ الرقمية) بهدف تحويل تطبيقها إلى منظومة سوق رقمي متكامل. وتقوم المجموعة بوضع التصورات لإطار عمل المحفظة الرقمية لضمان تكاملها التام مع البنية التحتية التكنولوجية القائمة للمجموعة، وإتاحة كافة الخدمات والوظائف داخلياً ضمن المجموعة.

- **المجموعة تعتزم مواصلة الاستثمار لإتاحة المزيد من منصات الخدمات الذكية الذاتية في فروعها.** أطلقت المجموعة ستة منصات ذكية، ولاقت هذا المنصات أصداء إيجابية لدى العملاء. وطلبت المجموعة الحصول على 100 منصة ذكية بحلول منتصف العام 2023. وترى المجموعة بأنّ النوافذ الذكية ستساهم في زيادة الكفاءة التشغيلية عبر تقليل تكاليف فرق العمل، وزيادة قدرات المجموعة على إضافة عملاء جدد وتوفير تجربة أكثر راحة وسلاسة لهم، وطرق أكثر سرعة للدفع مقابل الخدمات البسيطة (مثل سداد الفواتير).

- **إطلاق " الأنصاري ديجيتال باي " دعماً لطموحات المجموعة في توسيع نطاق منتجاتها المتاحة رقمياً.** تطمح المجموعة إلى بناء منظومة رقمية متكاملة، وتعتزم إطلاق محفظة رقمية (من خلال الأنصاري ديجيتال باي)، إلى جانب عدد من المنتجات المبتكرة المتمحورة حول المدفوعات الرقمية. وترى المجموعة بأنّ نقل أعمال صرف الرواتب وفق نظام حماية الأجور إلى محفظة رقمية سيّيح لها زيادة قدرتها على إقناع عملائها على الحصول على خدماتٍ إضافية

من خلال إبقاء أموالهم ضمن منظومة السوق الرقمي، وتسريع وتيرة استقطاب التحويلات الرقمية للعملاء غير الحاصلين على الخدمات المصرفية.

- مواصلة التوسع في مجال البطاقات مسبقة الدفع. تعتمزم المجموعة مواصلة التوسع على صعيد هذه البطاقات، تلبيةً للطلب المتنامي من العملاء وسعيًا لتعزيز القيمة المضافة التي تتيحها لهم.
- التحول الرقمي دعماً لتوسيع الهوامش. تستأثر شبكة فروع الشركة بما يقارب 60% من قاعدة النفقات التشغيلية للمجموعة، مما يعزز أهمية التحول الرقمي في خفض النفقات الإجمالية.

#### 4. تعزيز الهوامش مع الحفاظ على التنافسية

- كما تؤمن المجموعة بأنها تمتلك آفاقاً لرفع أسعارها نظراً لجودة خدماتها ومكانتها الرائدة في السوق. يعود ذلك إلى جودة خدماتها للعملاء من ناحية السرعة والموثوقية وتجربة العملاء، إلى جانب المستويات العالية من رضا العملاء التي تحققها، وتنافسية أسعارها في السوق مقارنةً بأسعار منافسيها والأسعار في دولة الإمارات بصورة عامة.

#### 5. تعزيز القيمة المضافة المتاحة في سوق التحويلات للشركات

- تتمثل خدمات وحلول المجموعة الموجه حالياً للشركات بشكل أساسي في نظام حماية الأجور، وتعد أداة قيمة للبيع العابر. تشمل قاعدة عملاء المجموعة 160 ألف عميل مسجل من الشركات، أغلبها من الشركات الصغيرة والمتوسطة، من ضمن 370 ألف شركة صغيرة ومتوسطة تزاوّل أعمالها في دولة الإمارات. ونظراً لكون نظام حماية الأجور منتجاً منخفض التكاليف وعالي القيمة، فهو قناة قيمة للبيع العابر لخدمات أخرى تتيحها المجموعة.
- تؤمن المجموعة بأنها تمتلك مجالاً واسعاً لاكتساب حصة سوقية في مجال تحويلات الشركات. بحلول 31 ديسمبر 2021، استحوذت الأنصاري للصرافة على نسبة 14% من حصة السوق في مجال تحويلات الشركات عبر سوق شركات الصرافة في الدولة. وتثق المجموعة بأن لديها القدرة على زيادة حصتها في السوق في مجال التحويلات العابرة للحدود، والتي باتت مجالاً للتركيز. وإذا واءمت المجموعة حصتها في سوق الشركات مع حصتها في سوق التحويلات الصادرة للأفراد، فستكون قادرة على رفع حجم معاملات التحويلات المالية العابرة للحدود سنوياً إلى 14 مليار درهم إماراتي.

#### 6. تعزيز القيمة المضافة التي تتيحها ضمن سوق خدمات إدارة النقد المتكاملة.

- النمو الثابت في سوق خدمات إدارة النقد المتكاملة في دولة الإمارات يتيح للمجموعة الفرصة لتوسيع نطاق خدماتها وحلولها. وفقاً لتقرير EDC فإنّ حجم سوق خدمات إدارة النقد المتكاملة وصل إلى قرابة 334 مليون درهم من حيث فرص تحقيق الإيرادات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية في 2021. ومن المتوقع أن يشهد هذا السوق نمواً سنوياً مركباً بمعدل 4% خلال الفترة من 2022 إلى 2027، ليصل حجم فرص تحقيق الإيرادات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية إلى 422 مليون درهم بحلول العام 2027.
- تعتمزم المجموعة توسيع أعمالها من خلال إتاحة خدماتها المتكاملة لإدارة النقد للمزيد من العملاء الخارجيين. ستركز "كاش ترانس"، وهي إحدى شركات المجموعة، أكثر على العملاء الخارجيين، علماً أن خدمات الشركة موجهة

حالياً بشكلٍ رئيسي لتلبية متطلبات إدارة النقد لعملاء الأنصاري للصرافة. ومؤخراً، نجحت المجموعة بتوسيع قائمة عملائها من الشركات على صعيد خدمات نقل المبالغ النقدية لتشمل المزيد من مراكز الصرافة والشركات الأخرى. - **المجموعة تخطط للاستثمار في توسيع أعمالها دعماً لنموها.** تعتمزم المجموعة افتتاح منشأة لفرز الأوراق النقدية بحلول منتصف العام 2023. وتتوقع المجموعة أن تتيح لها المنشأة الجديدة القدرة على توفير خدمات إيداعات وسحوبات مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي؛ وخدمات إعادة تزويد أجهزة الصراف الآلي وصيانتها؛ وخدمات استلام ونقل الأموال من فروع المصارف؛ وخدمات معالجة النقد؛ وخدمات حفظ النقد في خزائن؛ وخدمات الائتمان للعملاء عبر المصارف وآلات إيداع المبالغ النقدية الكبيرة.

-انتهى-

الموقع الإلكتروني

[www.aafs.ae/ipo](http://www.aafs.ae/ipo)

للاستفسارات الإعلامية

الأنصاري للخدمات المالية

دانا خلف

[dana.khalaf@alansari.ae](mailto:dana.khalaf@alansari.ae)

+971 50 459 5597

مجموعة برونزويك

سيلين أسود

[aafs@brunswickgroup.com](mailto:aafs@brunswickgroup.com)

+971 56 536 4322

لاستفسارات علاقات المستثمرين:

[ir@aafs.ae](mailto:ir@aafs.ae)

[+971 4 391 3928](tel:+97143913928)

مديري الاككتاب المشتركين

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع.

Abu Dhabi Commercial Bank PJSC

إي إف جي هيرميس الإمارات المحدودة ("إي إف جي المحدودة") بالاشتراك مع إي إف جي هيرميس الإمارات ذ. م.  
م. ("إي إف جي ذ. م. م.")

EFG-Hermes UAE Limited ("EFG Ltd.") acting in conjunction with EFG Hermes UAE LLC

شركة الإمارات دبي الوطني كإيتال ش. م. م  
Emirates NBD Capital PSC

**بنك تلقي الاكتتاب الرئيسي**

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

Emirates NBD Bank PJSC

رقم مركز الاتصال المخصص للطرح الأولي العام 800 3623 476 | متاح اعتباراً من 9 مارس 2023

**بنوك تلقي الاكتتاب**

بنك أبوظبي التجاري (ش.م.ع.)

Abu Dhabi Commercial Bank PJSC

مصرف أبوظبي الإسلامي (ش.م.ع.)

Abu Dhabi Islamic Bank (PJSC)

بنك المارية المحلي (ذ.م.م.)

Al Maryah Community Bank LLC

بنك دبي التجاري (ش.م.ع.)

Commercial Bank of Dubai PSC

بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع.)

Dubai Islamic Bank PJSC

مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)

Emirates Islamic Bank PJSC



## إخلاء مسؤولية

إن المعلومات الواردة في هذا الإعلان هي لأغراض تتعلق بالخلفية فقط ولا تدعي أنها تامة أو كاملة. لا يجوز أو ينبغي لأي شخص أن يعتمد على المعلومات الواردة في هذا الإعلان أو على اكتمالها أو دقتها أو نزاهتها لأي غرض كان. فإن المعلومات الواردة في هذا الإعلان عرضة للتغيير. ولا يتم الالتزام بتحديث هذا الإعلان أو تصحيح أي معلومات غير دقيقة، ولا يعتبر توزيع هذا الإعلان أي شكل من أشكال الالتزام من قبل "الانصاري للخدمات المالية" بالمضي في الطرح العام الأولي أو أي معاملة أو ترتيب مشار إليه في هذا المستند. لم يتم اعتماد هذا الإعلان من قبل أي هيئة تنظيمية مختصة. لم تتم الموافقة على هذا الإعلان من قبل أي هيئة تنظيمية مختصة. ولا يكون أي من المنسقين العالميين المشتركين و/أو أي من المشاريع الفرعية التابعة لكل منهم أو الشركات التابعة لهم أو أي من المديرين أو المسؤولين أو الموظفين أو المستشارين و/أو الوكلاء مسؤول عن محتويات هذا الإعلان.

لا يعتبر هذا الإعلان أو يشكل جزءاً من أي طرح أو دعوة للبيع أو للإصدار أو أي طلب لعرض شراء أو اكتتاب في أي أسهم أو أي أوراق مالية أخرى. ولا يشكل هذا الإعلان (أو أي جزء منه) أو حقيقة توزيعه، الأساس أو الحافز لأي عقد أو التزام من أي نوع ولا يجب الاعتماد عليه فيما يتعلق بإبرام أي عقد أو التزام. يجب على المستثمرين عدم شراء أي أسهم مشار إليها في هذا الإعلان إلا على أساس المعلومات الواردة في نشرة الطرح الدولية والتي ستنتشرها "الانصاري للخدمات المالية" لاحقاً فيما يتعلق بالقبول المقترح بإدراج والتداول بالأسهم في سوق دبي المالي. يجوز تقييد الطرح العام الأولي وتوزيع هذا الإعلان والمعلومات الأخرى المتعلقة بالطرح العام الأولي في بعض الولايات القضائية بموجب القانون، فيجب على الأشخاص الذين يملكون هذا الإعلان أو أي وثيقة أو أي معلومات أخرى مشار إليها في هذا المستند إعلام أنفسهم بهذه القيود ومراقبتها. إن عدم الامتثال لهذه القيود قد يشكل انتهاكاً لقوانين الأوراق المالية في أي ولاية قضائية من هذا القبيل.

وعلى وجه الخصوص، لا يتضمن هذا الإعلان أو يشكل طرْحاً أو طلب لعرض شراء أو اكتتاب في الأوراق المالية لأي شخص في الولايات المتحدة الأميركية أو أستراليا أو كندا أو اليابان أو في أي ولاية قضائية يكون فيها هذا الطرح أو الطلب غير قانوني. لا يجوز طرح الأوراق المالية المشار إليها في هذا المستند أو بيعها في الولايات المتحدة الأميركية إلا إذا تم تسجيلها بموجب قانون الأوراق المالية الأميركية لعام 1933 بصيغته المعدلة ("قانون الأوراق المالية") أو طرحها في معاملة معفاة من أو لا تخضع لمتطلبات التسجيل الخاصة بقانون الأوراق المالية وتمتثل لقانون الولاية المعمول به. لم يتم تسجيل طرح وبيع الأوراق المالية المشار إليها في هذه الوثيقة ولن يتم تسجيله بموجب قانون الأوراق المالية أو بموجب قوانين الأوراق المالية المعمول بها في الولايات المتحدة الأميركية أو أستراليا أو كندا أو اليابان. مع مراعاة بعض الاستثناءات، لا يجوز طرح الأوراق المالية المشار إليها في هذا المستند أو بيعها في أستراليا أو كندا أو اليابان أو في حساب أو منفعة أي مواطن أو مقيم في أستراليا أو كندا أو اليابان. لن يكون هناك طرح عام للأوراق المالية في الولايات المتحدة الأميركية أو أي ولاية قضائية أخرى غير الإمارات العربية المتحدة. لن يتم ولا يجب توزيع أو إرسال نسخ من هذا الإعلان إلى الولايات المتحدة الأميركية أو أستراليا أو كندا أو اليابان.

في المنطقة الاقتصادية الأوروبية، فإن هذا الإعلان وهذا الطرح موجهين فقط إلى أشخاص في البلدان التي تكون أعضاء

في المنطقة الاقتصادية الأوروبية والذين يعتبرون "مستثمرين مؤهلين" بالمعنى الوارد في المادة 2 (هـ) من اللائحة التنظيمية (الاتحاد الأوروبي) 2017/1129 (بصيغتها المعدلة) ("مستثمرون مؤهلون من الاتحاد الأوروبي"). في أي من الدول الاعضاء في المنطقة الاقتصادية الأوروبية، يجب عدم التصرف بناءً على هذا الإعلان أو الاعتماد عليه من قبل أشخاص ليسوا مستثمرين مؤهلين في الاتحاد الأوروبي وفي أي من الدول الاعضاء في المنطقة الاقتصادية، أية أوراق مالية وأي دعوة أو طرح أو اتفاق للاكتتاب أو الشراء أو الاستحواذ على مثل هذه الأوراق المالية وأي نشاط استثماري يتعلق به هذا الإعلان تكون متاحة فقط ولا يجوز أن يشتغل بها إلا المستثمرين المؤهلين في الاتحاد الأوروبي.

في المملكة المتحدة، هذا الإعلان وهذا العرض موجهان فقط إلى الأشخاص "المستثمرين المؤهلين" وموجهين إليهم بالمعنى المقصود في المادة 2(هـ) من اللائحة التنظيمية (الاتحاد الأوروبي) 2017/1129 (بصيغتها المعدلة) الذي يشكل جزءاً من قانون المملكة المتحدة بموجب قانون الاتحاد الأوروبي (الانسحاب) لعام 2018 والذين هم: (1) أشخاص يتمتعون بخبرة مهنية في الأمور المتعلقة بالاستثمارات التي تندرج في إطار تعريف "محترفي الاستثمار" الوارد في المادة 19 (5) من قانون الخدمات المالية والأسواق لعام 2000 أمر (العرض المالي) لعام 2005 (الأمر) أو (2) أشخاص يقعون في إطار المادة 49 (2) (أ) ("الشركات ذات القيمة الصافية العالية، والجمعيات الغير المسجلة، وما إلى ذلك") من الأمر أو (3) الأشخاص الذين تمت دعوتهم أو تحفيزهم بصورة قانونية إلى المشاركة في أنشطة استثمارية (بالمعنى الوارد في المادة 21 من قانون الخدمات المالية والأسواق لعام 2000) فيما يتعلق بإصدار أو بيع أي أوراق مالية (جميع هؤلاء الأشخاص يشار إليهم بـ"الأشخاص المعنيين"). يجب ألا يتم التصرف بناءً على هذا الإعلان أو الاعتماد عليه في المملكة المتحدة إلا من قبل الأشخاص المعنيين. في المملكة المتحدة، أية أوراق مالية وأي دعوة أو طرح أو اتفاق للاكتتاب أو الشراء أو الاستحواذ على مثل هذه الأوراق المالية وأي استثمار أو نشاط استثماري يتعلق به هذا الاعلان يكون متاح فقط للأشخاص المعنيين ولا يشارك فيه إلا الأشخاص المعنيين.

بيان الطرح المعفى (مركز دبي المالي العالمي): يتعلق هذا الإعلان بطرح معفى محتمل قد يتم تقييمه في مركز دبي المالي العالمي وفقاً لكتاب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية. وهذا الإعلان مخصص للتوزيع فقط على أشخاص من نوع محدد في تلك القواعد. ولا يجوز تسليمه إلى أي شخص آخر أو الاعتماد عليه من قبل أي شخص آخر. لا تتحمل سلطة دبي للخدمات المالية أي مسؤولية عن مراجعة أو التحقق من أي مستندات تتعلق بالطرح المعفى. ولم توافق سلطة دبي للخدمات المالية على هذا الإعلان ولم تتخذ أي خطوات للتحقق من المعلومات الواردة فيه ولا تتحمل أي مسؤولية عنه. قد تكون الأوراق المالية التي يرتبط بها هذا الإعلان عديمة السيولة و/أو خاضعة لقيود مفروضة على إعادة بيعها. يتعين على المشتريين المحتملين والمكتتبين في الأوراق المالية المشار إليها هنا أن يجرؤوا العناية الواجبة الخاصة بهم فيما يتعلق بالأوراق المالية. في حال عدم تمكنك من فهم محتويات هذا الإعلان فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.

هذا الإعلان هو للتوزيع فقط على (أ) الأشخاص خارج مركز دبي المالي العالمي أو (ب) الأشخاص الذين يستوفون معايير العميل المحترف المنصوص عليها في القاعدة 2-3-4 من قواعد السلوك الخاصة بالشركات لسلطة دبي للخدمات المالية أو (ج) أشخاص قد يتم إرسال أو تسببب إرسال دعوة أو تحفيز إليهم بطريقة قانونية وتتعلق بإصدار أو بيع أي أوراق مالية (تتم الإشارة إلى هؤلاء الأشخاص معاً باسم "الأشخاص المعنيين" لأغراض هذه الفقرة). وهذا الإعلان موجه فقط إلى

الأشخاص المعنيين ويجب ألا يتصرف أو يعتمد عليه الأشخاص غير المعنيين. وأي استثمار أو نشاط استثماري يتعلق به هذا الإعلان لا يتوفر إلا للأشخاص المعنيين ولن يشارك فيه إلا الأشخاص المعنيين.

بيان العرض المعفى (سوق أبوظبي العالمي): يتعلق هذا الإعلان بعرض معفى محتمل قد يتم تقديمه وفقاً لقواعد السوق في الهيئة التنظيمية للخدمات المالية في سوق أبوظبي العالمي. وهذا الإعلان مخصص للتوزيع فقط على أشخاص من نوع محدد في تلك القواعد. ولا يجوز تسليمه إلى أي شخص آخر أو الاعتماد عليه من قبل أي شخص آخر. لا تتحمل الهيئة التنظيمية للخدمات المالية في سوق أبوظبي العالمي أي مسؤولية عن مراجعة أو التحقق من أي مستندات تتعلق بالعروض المعفاة. ولم توافق الهيئة التنظيمية للخدمات المالية في سوق أبوظبي العالمي على هذا الإعلان ولم تتخذ أي خطوات للتحقق من المعلومات الواردة فيه ولا تتحمل أي مسؤولية عنه. قد تكون الأوراق المالية التي يرتبط بها هذا الإعلان عديمة السيولة و/أو خاضعة لقيود مفروضة على إعادة بيعها. يتعين على المشتريين المحتملين والمكتتبين في الأوراق المالية المشار إليها هنا أن يجرؤوا العناية الواجبة الخاصة بهم فيما يتعلق بالأوراق المالية. في حال عدم تمكنك من فهم محتويات هذا الإعلان، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.

هذا الإعلان هو للتوزيع فقط على (أ) الأشخاص خارج سوق أبوظبي العالمي أو (ب) الأشخاص المخولين أو الكيانات المعترف بها (كما يتم تعريف هذه المصطلحات في لوائح الخدمات المالية والأسواق لعام 2015) أو (ج) أشخاص قد يتم إرسال أو تسبب إرسال دعوة أو تحفيز إليهم المالي بطريقة قانونية وتتعلق بالمشاركة في نشاط استثماري (بالمعنى الوارد في المادة 18 من القانون المالي) (تم الإشارة إلى هؤلاء الأشخاص معاً باسم "الأشخاص المعنيين" لأغراض هذه الفقرة). وهذا الإعلان موجه فقط إلى الأشخاص المعنيين ويجب ألا يتصرف أو يعتمد عليه الأشخاص غير المعنيين. وأي استثمار أو نشاط استثماري يتعلق به هذا الإعلان لا يتوفر إلا للأشخاص المعنيين ولن يشارك فيه إلا الأشخاص المعنيين.

إشعار للمستثمرين المحتملين في المملكة العربية السعودية: لا يجوز توزيع هذه الوثيقة في المملكة العربية السعودية إلا على الأشخاص المسموح بهم بموجب القواعد الخاصة بعرض الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ("اللوائح السعودية") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال ("هيئة سوق رأس المال") بموجب القرار رقم 3-123-2017 بتاريخ 27 ديسمبر 2017م (بصيغته المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال رقم 8-5-2023 بتاريخ 18 يناير 2023م).

لا تقدم هيئة سوق رأس المال أي إقرار بشأن دقة هذا المستند أو اكتماله، وتخلي صراحة مسؤوليتها عن أي خسارة تنشأ عن أي جزء من هذا المستند أو تتكبد بالاعتماد عليه. يتعين على المشتريين المحتملين للأوراق المالية المشار إليهم هنا أن يجرؤوا العناية الواجبة الخاصة بهم للتأكد من دقة المعلومات التي تتعلق بالأوراق المالية. في حال عدم تمكنك من فهم محتويات هذا المستند، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.

وفيما يتعلق بانسحاب المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي، يجوز للمنسقين العالميين المشتركين حسب تقديرهم، أن يضطلعوا بالتزاماتهم فيما يتعلق بالطرح المحتمل من قبل أي من الشركات التابعة لهم الموجودة في المنطقة الاقتصادية الأوروبية.

في حال عدم تمكنك من فهم محتويات هذا المستند، فيجب عليك استشارة مستشار مالي معتمد.

لا يتحمل أي من "الانصاري للخدمات المالية" أو المنسقين العالميين المشتركين و/أو أي من المشاريع الفرعية الخاصة بهم أو الشركات التابعة أو أي من المديرين أو المسؤولين أو الموظفين أو المستشارين أو الوكلاء أو أي شخص (أشخاص) آخر أي مسؤولية مهما كانت ولا يعطي أي إقرار أو ضمان بشكل صريح أو ضمني فيما يتعلق بحقيقة أو دقة أو اكتمال أو نزاهة المعلومات أو الآراء الواردة في هذا الإعلان (أو ما إذا تم حذف أي معلومات من هذا الإعلان) أو أي معلومات أخرى متعلقة بـ "الانصاري للخدمات المالية" أو الشركات المرتبطة، سواء كانت مكتوبة أو شفوية أو بشكل مرئي أو إلكتروني والتي أتحت بأي شكل أو أي خسارة تنشأ عن أي استخدام لهذا الإعلان أو محتوياته أو أي شيء آخر ينشأ فيما يتصل به.

ولا يشكل هذا الإعلان توصية بشأن الطرح العام الأولي. فإن سعر وقيمة الأوراق المالية وأي دخل منها من الممكن أن تنخفض أيضاً وأن ترتفع، وفي أسوأ الأحوال قد تخسر استثمارك بالكامل. إن الأداء السابق ليس دليلاً للأداء في المستقبل. قبل شراء أي أوراق مالية في "الانصاري للخدمات المالية" يجب على الأشخاص الذين يقرأون هذا الإعلان التأكد من فهمهم وقبولهم الكامل للمخاطر التي سيتم تحديدها في نشرة الاكتتاب ومذكرة الطرح الدولية التي تم إعدادها للطرح العام الأولي عند نشرها. ولا يوجد ضمان بأن الطرح العام الأولي سوف يحدث، ولا ينبغي للمستثمرين المحتملين أن يستندوا في قراراتهم المالية أو الاستثمارية إلى نوايا "الانصاري للخدمات المالية" أو أي شخص آخر فيما يتصل بالطرح العام الأولي في هذه المرحلة. وينبغي للمستثمرين المحتملين استشارة مستشاراً مهنيًا بشأن مدى ملائمة العرض العام الأولي للشخص المعني (الأشخاص المعنيين).

يحتوي هذا الإعلان على بيانات أو معتقدات أو آراء "تطلعية"، بما في ذلك بيانات تتعلق بالأعمال، والحالة المالية، ونتائج العمليات، والسيولة، والتوقعات، نمو "الانصاري للخدمات المالية" واستراتيجيتها وخططها والصناعة التي تعمل فيها "الانصاري للخدمات المالية". وتتضمن هذه البيانات التطلعية مخاطر وشكوك معروفة وغير معروفة، وكثير منها خارج نطاق سيطرة "الانصاري للخدمات المالية"، وتستند جميعها إلى معتقدات "الانصاري للخدمات المالية" وتوقعاتها الحالية حول الأحداث المستقبلية. وفي بعض الأحيان يتم تحديد البيانات التطلعية باستخدام مصطلحات تطلعية مثل "تعتقد" أو "تتوقع" أو "سيكون" أو "قد يكون" أو "ممکن" أو "يجب" أو "مخاطر" أو "ينوي" أو "يتوقع" أو "يهدف" أو "يخطط" أو "يتنبأ" أو "يستمر" أو "يفترض" أو "يتموضع" أو السلبي من هذه المصطلحات أو الاختلافات منها أو المصطلحات المتشابهة الأخرى في هذا الشأن أو بموجب المناقشات حول الاستراتيجية أو الخطط أو الأهداف أو الأحداث أو النوايا المستقبلية. وتتضمن هذه البيانات التطلعية كل الأمور التي لا تشكل حقائق تاريخية وتتطوي على توقعات. وقد تختلف البيانات التطلعية، بل وكثيراً ما تختلف، بشكل كبير عن النتائج الفعلية. وتظهر البيانات التطلعية في عدد من الأماكن خلال هذا الإعلان وتتضمن بيانات تتعلق بنوايا المديرين أو "الانصاري للخدمات المالية" أو معتقداتهم أو توقعاتهم الحالية فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية وتخضع للمخاطر المتعلقة بالأحداث المستقبلية والمخاطر الأخرى، والشكوك والافتراضات المتعلقة بأعمال "الانصاري للخدمات المالية"، فيما يتعلق بعدة أمور منها نتائج العمليات، والوضع المالي، والتوقعات، والنمو واستراتيجيات "الانصاري للخدمات المالية" والقطاع الذي تعمل فيه.

ولا يمكن تقديم أي ضمان بأن هذه النتائج في المستقبل سوف تتحقق؛ فقد تختلف الأحداث أو النتائج الفعلية اختلافاً كبيراً

نتيجة للمخاطر والشكوك التي تواجه "الانصاري للخدمات المالية". وقد تؤدي هذه المخاطر والشكوك إلى تفاوت النتائج الفعلية اختلافاً جوهرياً عن النتائج المستقبلية المشار إليها أو المُعبّر عنها بشكل صريح أو مضمن في مثل هذه البيانات التطلعية. والبيانات التطلعية الواردة في هذا الإعلان لا تتحدث إلا في تاريخ هذا الاعلان. ويخلي و"الانصاري للخدمات المالية" والمنسقون العالمون المشتركون و/أو الشركات التابعة لهم، صراحة مسؤوليتهم عن أي التزام أو تعهد بإطلاق أي تحديثات أو تنقيحات علناً لأي بيانات تطلعية واردة في هذا الإعلان لتعكس أي تغيير في توقعاته أو أي تغيير في الأحداث أو الشروط أو الظروف التي تستند إليها هذه البيانات ما لم يكن القانون المعمول به يقتضي ذلك.

كل من الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ والمجموعة المالية هيرميس الإمارات ش.م.م. وبنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع. منظم من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. المجموعة المالية هيرميس الإمارات المحدودة مرخصة ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية.

ويعمل المنسقون العالميون المشتركون على وجه الحصر لصالح الشركة ولا أحد آخر فيما يتعلق بالطرح. ولن يعتبروا أي شخص آخر كعميلهم المعني فيما يتعلق بالطرح ولن يكونوا مسؤولين أمام أي شخص آخر غير الشركة عن توفير الحماية التي يوفرها لعملائهم المعنيين، ولا لتقديم المشورة فيما يتعلق بالطرح أو محتويات هذا الإعلان أو أي معاملة أو ترتيب أو أي مسألة أخرى مشار إليها في هذا المستند.

وفيما يتعلق بالطرح؛ يجوز لكل من المنسقين العالميين المشتركين وأي من الشركات التابعة لهم أن يتولى جزءاً من الأسهم في الطرح كمنصب رئيسي، وبهذه الصفة يمكن أن يحتفظ ويشتري ويبيع وي طرح بيع مثل هذه الأسهم والأوراق المالية الأخرى للشركة أو الاستثمارات ذات الصلة المتعلقة بالطرح أو غير ذلك لحساباتهم الخاصة. وبناءً على ذلك، ينبغي قراءة الإشارات الواردة في نشرة الطرح الدولية، بمجرد نشره، إلى الأسهم التي يجري إصدارها أو طرحها أو الاشتراك فيها أو الحصول عليها أو وضعها أو التعامل معها على أنها تشمل أي إصدار أو طرح أو اكتتاب أو استحواذ أو وضع أو تعامل بواسطة كل من المنسقين العالميين المشتركين وأي من الشركات التابعة لهم التي تعمل بهذه الصفة. وبالإضافة إلى ذلك، قد يدخل بعض المنسقين العالميين المشتركين وأي من الشركات التابعة لهم في ترتيبات تمويل (بما في ذلك المقايضة أو العقود الخاصة بالفوارق) مع المستثمرين فيما يتعلق بالأسهم التي يمكنهم أو يمكن للشركات التابعة لهم الحصول عليها أو حيازتها أو التصرف فيها من وقت لآخر. ولا يعترزم أي من المنسقين العالميين المشتركين أو أي من الشركات التابعة لهم الكشف عن مدى أي استثمار أو معاملات من هذا القبيل بخلاف ما يتفق مع أي التزامات قانونية أو تنظيمية بالقيام بذلك.