

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

رقم الصفحة

جدول المحتويات

| | |
|------|---|
| ١ | تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |
| ٢ | بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد |
| ٣ | بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز الموحد |
| ٤ | بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد |
| ٥ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد |
| ١٨-٦ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة المساهمين

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبيانات ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات للمنشأة. وتشتمل مراجعة المعلومات المالية المرحلية على طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراء المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة يعد أقل جوهرية مقارنة مع مجال أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على يقين بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أمر آخر

لم يتم مراجعة أو تدقيق معلومات مقارنة معروضة في البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والإيضاحات ذات الصلة.

تم تدقيق البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات في ٢١ فبراير ٢٠٢٣.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد: ١١٤١

١٠ مايو ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

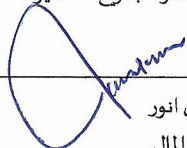
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

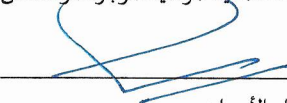
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم | إيضاحات | |
|---------------------------------------|---|---------|---|
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| ٦٧,٢٣٥ | ٩٤,٦٥٩ | ٤ | موجودات حق الاستخدام |
| ٤٩,٠٦٧ | ٥١,١٥٦ | ٥ | المتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة |
| ٤,٣٣٧ | ٧,٥٣٥ | | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ |
| <u>١٢٠,٦٣٩</u> | <u>١٥٣,٣٥٠</u> | | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ١,٠٥١,١١٣ | ٨٧٧,٣٣١ | ٦ | النقد المتاح وقيد التحويل |
| ١,٤٣٢,٦١٧ | ١,٥٦١,٠٢٤ | ٦ | المستحق من البنوك |
| ٦٤,٨٦٣ | ٢٦٤,٠٣٢ | ٦ | المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء |
| ٢١٧ | ٢٩,٠٨٥ | ٧ | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٩٤,٠٠١ | ٩٦,٨٤١ | ٨ | مبالغ مدفوعة مقدماً والنعم المدينة الأخرى |
| <u>٢,٦٤٢,٨١١</u> | <u>٢,٨٢٨,٣١٣</u> | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| <u>٢,٧٦٣,٤٥٠</u> | <u>٢,٩٨١,٦٦٣</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ٢٣,٦٥٨ | ٤٣,٥٥١ | ٩ | الالتزامات الإيجارية |
| ٤١,٨٥٣ | ٤٢,٧٩٦ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| <u>٦٥,٥١١</u> | <u>٨٦,٣٤٧</u> | | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٦٥٧,٤٩٢ | ٧٣١,٥٣٤ | ١٠ | ذمم تجارية دائنة وأخرى |
| ١٠,٨٢٤ | ٢١,٣١٦ | | المستحق للبنوك |
| ٣٩,٨٦١ | ٦١,٩٦٥ | | المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء |
| ٨١٧ | ٤,٢٧١ | ٧ | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| ٣٤٨,٧٥٠ | ٢٩٨,٩٦٠ | ١١ | القروض البنكية |
| ٣٣,٩٦٥ | ٣٨,٠٣١ | ٩ | الالتزامات الإيجارية |
| <u>١,٠٩١,٧٠٩</u> | <u>١,١٥٦,٠٧٧</u> | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| <u>١,١٥٧,٢٢٠</u> | <u>١,٢٤٢,٤٢٤</u> | | اجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ١٣ | رأس المال |
| ٢٨٦,١٤٣ | ٢٨٦,١٤٣ | ١٤ | احتياطي الاستحواذ |
| ١,٢٤٥,٠٨٧ | ١,٣٧٨,٠٩٦ | | الأرباح المحتجزة |
| <u>١,٦٠٦,٢٣٠</u> | <u>١,٧٣٩,٢٣٩</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٢,٧٦٣,٤٥٠</u> | <u>٢,٩٨١,٦٦٣</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

على حد علمنا، تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ ووقعت بالنيابة عنه:


فاصل أنور
المدير المالي


راشد علي الأنصاري
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | | |
|--|-------------|---------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاحات | |
| (غير مدققة وغير مراجعة) | (غير مدققة) | | |
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ١٣٦,٣٨٧ | ١٤٩,٦٣٤ | | الدخل من العمليات المستمرة |
| ١٢٦,٧٢٩ | ١٣٧,٣٨٨ | | صافي الربح من صرف العملات |
| ٨٥٧ | ٥,٧٩٨ | | صافي الدخل من العملات |
| - | ١٧٩ | | إيرادات الفوائد |
| ٢٦٣,٩٧٣ | ٢٩٢,٩٩٩ | | الدخل الأخر |
| | | | اجمالي الدخل |
| | | | المصاريف |
| (٩٦,٤١٢) | (١٠٧,٤٢٢) | ١٥ | الرواتب والمزايا |
| (٢٥,١٤٦) | (٢٧,٦٧٧) | | مصاريف إدارية وعمومية |
| (١٦,٧٠٠) | (١٩,٢٦٢) | | الاستهلاك والإطفاء |
| (١,٠٠٠) | (٢٤٠) | | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٣٧٨) | (٥,٠٨٨) | | تكاليف التمويل |
| (٢٢٤) | (٣٠١) | | الأعباء البنكية |
| ١٢٤,١١٣ | ١٣٣,٠٠٩ | | الربح من العمليات المستمرة |
| ١,٨٩٢ | - | ١٦ | الربح من العمليات المتوقفة |
| ١٢٦,٠٠٥ | ١٣٣,٠٠٩ | | صافي الربح للفترة |
| - | - | | الدخل الشامل الأخر |
| ١٢٦,٠٠٥ | ١٣٣,٠٠٩ | | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | | صافي الربح العائد إلى: |
| ١٢٥,٩١٦ | ١٣٣,٠٠٩ | | مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) |
| ٨٩ | - | | الأطراف غير المسيطرة |
| ١٢٦,٠٠٥ | ١٣٣,٠٠٩ | | |
| | | | الربح العائد للمساهمين |
| ١٢٤,١١٣ | ١٣٣,٠٠٩ | | الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) |
| ١,٨٠٣ | - | | العمليات المستمرة |
| ١٢٥,٩١٦ | ١٣٣,٠٠٩ | | العمليات المتوقفة |
| | | | الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم |
| ٠,٠١٦٥ | ٠,٠١٧٧ | | العمليات المستمرة - درهم لكل سهم |
| ٠,٠٠٠٢ | - | | العمليات المتوقفة - درهم لكل سهم |
| ٠,٠١٦٧ | ٠,٠١٧٧ | | إجمالي الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم - بالدرهم |

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

| مجموع حقوق الملكية | الأطراف غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين | الأرباح المحتجزة | الحساب الجاري للمساهمين | احتياطي الاستحواذ | رأس المال | |
|--------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|---------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٥٢٦,٤٧٠ | ١٤,٥١٣ | ٢,٥١١,٩٥٧ | ٩٨٣,٩٨٠ | ٩٦,٩٣٤ | ١,٣٨١,٠٤٣ | ٥٠,٠٠٠ | في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة) |
| ١٢٦,٠٠٥ | ٨٩ | ١٢٥,٩١٦ | ١٢٥,٩١٦ | - | - | - | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (٢٦,٥٨٤) | - | (٢٦,٥٨٤) | - | (٢٦,٥٨٤) | - | - | توزيعات الأرباح من الحساب الجاري |
| <u>٢,٦٢٥,٨٩١</u> | <u>١٤,٦٠٢</u> | <u>٢,٦١١,٢٨٩</u> | <u>١,١٠٩,٨٩٦</u> | <u>٧٠,٣٥٠</u> | <u>١,٣٨١,٠٤٣</u> | <u>٥٠,٠٠٠</u> | في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة وغير مراجعة) |
| ١,٦٠٦,٢٣٠ | - | ١,٦٠٦,٢٣٠ | ١,٢٤٥,٠٨٧ | - | ٢٨٦,١٤٣ | ٧٥,٠٠٠ | في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ١٣٣,٠٠٩ | - | ١٣٣,٠٠٩ | ١٣٣,٠٠٩ | - | - | - | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| <u>١,٧٣٩,٢٣٩</u> | <u>-</u> | <u>١,٧٣٩,٢٣٩</u> | <u>١,٣٧٨,٠٩٦</u> | <u>-</u> | <u>٢٨٦,١٤٣</u> | <u>٧٥,٠٠٠</u> | في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) |

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|-------------------------------|-------------|---|
| ٣١ مارس | | |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| (غير مدققة وغير مراجعة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٢٦,٠٠٥ | ١٣٣,٠٠٩ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة |
| | | تعديلات لـ: |
| ١٨,٠١٨ | ١٩,٢٦٣ | ٤-٥ الاستهلاك والإطفاء |
| ١,٠٠٠ | ٢٤٠ | ٦-٢ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٣٧٨ | ٥,٠٨٨ | تكاليف التمويل |
| ١,٦٠٤ | ١,٨٨١ | ١٥ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| - | ١٩٤ | الخسارة من استبعاد الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة |
| ١٤٧,٠٠٥ | ١٥٩,٦٧٥ | التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي |
| (٧١٦) | (٩٣٨) | تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| | | التغيرات في رأس المال التشغيلي: |
| (٩,١٨٩) | (١٩٩,١٦٩) | المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء |
| (٩,٧٤٩) | (٢٨,٨٦٨) | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| (٧٣٥) | (٢,٨٤٠) | مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى |
| ١٠٩,٧٩٨ | ٧٤,٠٤٢ | دمم تجارية دائنة وأخرى |
| (٤,٨٤٥) | ٣,٤٥٤ | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| ١٨,٨٥٠ | ٢٢,١٠٤ | المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء |
| ٥,٠٥٠ | (٥٤) | الودائع المحجوبة لدى البنوك |
| ٢٥٥,٤٦٩ | ٢٧,٤٠٦ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٣,٤١٥) | (٧,٤٦٩) | مدفوعات لشراء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة |
| (٢٤٠) | (٣,١٩٨) | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ |
| (١٤٩,٩٨٤) | ١١٠,١٩٠ | الودائع الثابتة |
| ١٠ | - | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |
| (١٥٣,٦٢٩) | ٩٩,٥٢٣ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٢٦,٥٨٤) | - | المصروفات من الحساب الجاري للمساهمين |
| (١٤,٥٠٧) | (١٨,٥٢٠) | ٩ التزامات إيجارية مدفوعة |
| - | (٥٣,٩٠٠) | سداد القروض البنكية |
| (٤١,٠٩١) | (٧٢,٤٢٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٦٠,٧٤٩ | ٥٤,٥٠٩ | صافي التغير في النقد وما يعادله |
| ٢,٦٨١,٢٥٨ | ٢,٢٢٦,٦٧٥ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ٢,٧٤٢,٠٠٧ | ٢,٢٨١,١٣٤ | ١٧ النقد وما يعادله في نهاية الفترة |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مقيدة بالرخصة التجارية رقم ٧٥٨٢٠٤ الصادرة عن دائرة الاقتصاد والسياحة في دبي.

تأسست الشركة في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في ٩ مايو ٢٠١٦، وتم تحويل الوضع القانوني للشركة إلى شركة مساهمة عامة في ٣ أبريل ٢٠٢٣ بموجب قرار مساهمي الشركة المتخذ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣.

ووفقاً للقرار المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي حيث تم طرح ١٠٪ من أسهمها للجمهور في طرح عام أولي ("الاكتتاب"). تم إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٦ أبريل ٢٠٢٣.

اعتباراً من تاريخ التقرير، تمتلك الأنصاري القابضة ش.م.م ("الشركة الأم") ٩٠٪ من رأس المال المصدر بينما يحتفظ الجمهور بنسبة ١٠٪.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ على البيانات المالية المرحلية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

| نسبة الملكية | | اسم الشركة التابعة |
|----------------|--------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | الانصاري للصرافة ش.د.م.م. |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | وورلد وايد كاش اكسبريس ليمتد |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | بلو هورايزون لخدمات توريد العمالة عند الطلب ش.د.م.م. |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | خدمات نقل الأموال والأشياء الثمينة ش.د.م.م. |

تم تأسيس جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل المجموعة في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية وشيكات المسافرين والشيكات وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات المحلية والأجنبية ودفع الأجور من خلال إنشاء رابط لنظام التشغيل الخاص "بنظام حماية الأجور" ومخصصات المنتجات والخدمات الخاصة (أي. دفع الفواتير والتحصيل النقدي وبيع وإعادة شحن البطاقات متعددة العملات المدفوعة مسبقاً) ونقل النقود والأشياء الثمينة.

إن عنوان المكتب المسجل للمجموعة هو ص.ب ٦١٧٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم تضمين ملاحظات توضيحية مختارة. لشرح الأحداث والمعاملات المهمة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية مدققة موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي (درهم) وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية والتي تستند بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المقدم نظير السلع والخدمات.

لم يتم تسجيل أي دخل ذي طبيعة موسمية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. وعلى الرغم من ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد متوقع للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. قد يختلف المبلغ الفعلي عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك المتعلقة بالتقديرات مماثلة للأحكام المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والإيضاحات المرفقة بها.

١-٣ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعروضة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤ موجودات حق الاستخدام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | عقارات |
|----------------|--------------|--------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦٧,٢٣٥ | ٩٤,٦٥٩ | |

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

| (غير مدققة) | في ١ يناير ٢٠٢٣ |
|-------------|----------------------|
| ألف درهم | الإضافات (إيضاح ٧-أ) |
| ٦٧,٢٣٥ | مصاريف الاستهلاك |
| ٤١,٥٠١ | |
| (١٤,٠٧٧) | في ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
| ٩٤,٦٥٩ | |

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥ الممتلكات، الآلات والموجودات غير الملموسة

| المجموع ألف درهم | سيارات ألف درهم | أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية | | أثاث وتركيبات ألف درهم | |
|---------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---------------------------|--|
| | | والمعدات المكتبية ألف درهم | | | |
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ١٩٧,١٥٧ | ٩,٦٢٣ | ٧٦,١٣٩ | | ١١١,٣٩٥ | التكلفة |
| (١٤٨,٠٩٠) | (٦,٤٤٧) | (٥٤,٩٥٢) | | (٨٦,٦٩١) | الاستهلاك المتراكم |
| ٤٩,٠٦٧ | ٣,١٧٦ | ٢١,١٨٧ | | ٢٤,٧٠٤ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | | | | لفترة ثلاثة أشهر |
| ٧,٤٦٩ | ٢,٧٢٠ | ٢,٠٦٨ | | ٢,٦٨١ | الإضافات |
| - | - | (٧٠) | | ٧٠ | إعادة التصنيف |
| (١٩٤) | - | (٩) | | (١٨٥) | استبعادات |
| (٥,١٨٦) | (٣٣٢) | (٢,٣٠٥) | | (٢,٥٤٩) | الاستهلاك |
| ٥١,١٥٦ | ٥,٥٦٤ | ٢٠,٨٧١ | | ٢٤,٢٧١ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
| | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) |
| ٢٠٤,٤٣٣ | ١٢,٣٤٣ | ٧٩,٤٠٢ | | ١١٢,٦٨٨ | التكلفة |
| (١٥٣,٢٧٧) | (٦,٧٧٩) | (٥٨,٥٣١) | | (٨٧,٩٦٧) | الاستهلاك المتراكم |
| ٥١,١٥٦ | ٥,٥٦٤ | ٢٠,٨٧١ | | ٢٤,٧٢١ | صافي القيمة الدفترية |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم | |
|---------------------------------------|---|---|
| ١,٠٢٩,٣١٠ | ٨٤٨,٢٨٤ | النقد في الصندوق وقيد التحويل |
| ٢١,٨٠٣ | ٢٩,٠٤٧ | النقد في الصندوق |
| ١,٠٥١,١١٣ | ٨٧٧,٣٣١ | النقد قيد التحويل |
| | | إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|----------------|--------------|--|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | <i>المستحق من البنوك</i> |
| | | أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة |
| | | - الحسابات الجارية |
| ٧٨٣,٤٤٨ | ٨٩٦,٠٩٢ | - الودائع الثابتة |
| ٢٠١,٩٢٥ | ٩١,٧٣٥ | - الإيداعات المحجوبة |
| ٤٠,٤٧٦ | ٤٠,٥٣٠ | - مبالغ مدفوعة مقدماً للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان |
| ٥,٢١٨ | ٣,٦٠٦ | - ذمم فوري المدينة (مستحقات بطاقات الائتمان) |
| ٢٣,٣٨٠ | ٢٧,٦٨٣ | |
| ١,٠٥٤,٤٤٧ | ١,٠٥٩,٦٤٦ | |
| | | أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة |
| | | - الحسابات الجارية |
| ٣٧٤,٢٩٠ | ٤٩٧,٧٣٨ | - الإيداعات المحجوبة |
| ٩,٨٨٠ | ٩,٨٨٠ | |
| | | أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ٣٨٤,١٧٠ | ٥٠٧,٦١٨ | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢) |
| (٦,٠٠٠) | (٦,٢٤٠) | |
| ٣٧٨,١٧٠ | ٥٠١,٣٧٨ | |
| ١,٤٣٢,٦١٧ | ١,٥٦١,٠٢٤ | إجمالي المبلغ المستحق من البنوك |
| | | <i>المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء</i> |
| | | أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات |
| ٦٨ | ٤٥٨ | أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ٦٤,٧٩٥ | ٢٦٣,٥٧٤ | إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء |
| ٦٤,٨٦٣ | ٢٦٤,٠٣٢ | |
| | | إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيود التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكلاء (إيضاح ٦-٣) |
| ٢,٥٤٨,٥٩٣ | ٢,٧٠٢,٣٨٧ | |

٦-١ يتم تقييم المبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة بشكل منتظم مع الأخذ في الاعتبار تصنيفها الائتماني المحدد من قبل وكالات التصنيف الدولية أو الدولة المعنية ومخاطر الدولة.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|------------------|------------------|--|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,١٣٥,٠٠١ | ١,٢١٦,٦٧٧ | مقيم عالي التصنيف خارجياً (أ - ب ب ب ٣) |
| ١٢٥,٨٩٩ | ١١٣,٥٢٧ | مقيم متوسط إلى منخفض خارجياً (ب أ ٣ - ب ١) |
| ١٣٢,٩٤١ | ٣٠٨,٨٥٤ | غير مصنف خارجياً، ومقيم عالي التصنيف داخلياً |
| ١٠٩,٦٣٩ | ١٩٢,٢٣٩ | غير مصنف - أخرى |
| <u>١,٥٠٣,٤٨٠</u> | <u>١,٨٣١,٢٩٧</u> | |

٢-٦ الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال فترة الثلاثة أشهر:

| المرحلة ١ | |
|--------------|-------------------------|
| ألف درهم | |
| ٦,٠٠٠ | في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ٢٤٠ | مخصص خلال الفترة |
| <u>٦,٢٤٠</u> | في ٣١ مارس (غير مدققة) |

٣-٦ نظراً لطبيعة أعمال المجموعة، فإن تحليل المبالغ المستحقة من البنوك، بخلاف الودائع الثابتة والودائع المحجوبة، وكذلك من مكاتب الصرافة يكون خلال ٣٠ يوماً.

٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين وأعمالهم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة للمجموعة.

تبرم المجموعة معاملات مع منشآت أخرى تندرج ضمن تعريف الطرف ذي الصلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات الأطراف ذات الصلة. ويتم إبرام هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية وتشمل بالأساس صرف العملات الأجنبية وترتيبات التحويلات واستئجار مكاتب / مباني الفرع.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------------------|-------------|---|
| (غير مدققة وغير مراجعة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩٧ | ١١٩ | معاملات مع أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة) |
| <u>١٨٩</u> | - | إيرادات عمولات مكتسبة - شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت |
| - | - | فائدة مدفوعة - شركات المجموعة |
| - | ٢٠,٠٣١ | موجودات حق الاستخدام لعقد إيجار المكتب الرئيسي - الأنصاري للعقارات ذ.م.م. (أ) |
| - | ١,٢٣٤ | تكاليف تمويل وانخفاض القيمة |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(أ) خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، أبرمت المجموعة اتفاقية إيجار مع طرف ذي علاقة، شركة الأنصاري العقارية ش.ذ.م.م. لفترة ثابتة تبلغ ست سنوات بشأن استئجار مقر المكتب الرئيسي للمجموعة مما أدى إلى توفر موجودات حق الاستخدام والتزامات إيجارية بقيمة ٢٠ مليون درهم.

١-٧ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|----------------|--------------|---|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢١٧ | ٢٩,٠٨٥ | المستحق من أطراف ذات علاقة شركات المجموعة |
| ٨١٧ | ٤,٢٧١ | المستحق إلى أطراف ذات علاقة شركات المجموعة |

تمثل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة بدون فوائد والتي نشأت في ظل سير الأعمال الاعتيادية. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على المستحق من الأطراف ذات العلاقة غير جوهرية.

يمثل المستحق إلى أطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة ولا محملة بفوائد والتي نشأت في ظل سير الأعمال الاعتيادية. تخضع بعض المبالغ المستحقة لأرصدة الأطراف ذات علاقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لتوسط سعر فائدة يبلغ ١,١٥٪. تمت تسوية هذه الأرصدة بالكامل خلال عام ٢٠٢٢.

٢-٧ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------------|-------------|-------------------|
| ٣١ مارس | | |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| (غير مدققة وغير مراجعة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٧٧٩ | ٣,٣٠٤ | رواتب ومزايا أخرى |

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الرئيس التنفيذي للمجموعة، ونائب الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، ومسؤولي سي سويت الآخرين، ورؤساء الأقسام.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨ مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|----------------|--------------|--|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧,٨٦٨ | ٦,٨٨٤ | المصاريف المدفوعة مسبقا |
| ١٠,١٢٨ | ١٠,٦٥٨ | ذمم الفواتير المدينة |
| ٥٣,٦٧٤ | ٥٧,٥٤٣ | ودائع الضمان والذمم المدينة الأخرى (إيضاح ٨,١) |
| ١٢,٨٠١ | ١٢,٨٠١ | إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ٢-٨) |
| ١٣٢ | ٧٠٠ | إيرادات عمولات مستحقة بشأن نظام حماية الأجور |
| ٩,٣٩٨ | ٨,٢٥٥ | القيمة الإيجابية للعملاء الأجنبية الأجلة لليلة واحدة |
| ٩٤,٠٠١ | ٩٦,٨٤١ | |

١-٨ ترتبط الذمم المدينة الأخرى بشكل أساسي بأطراف مقابلة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تعد الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى ضئيلة.

٢-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - ٠,٩٧ مليون درهم
في ٢٩ مارس ٢٠١٩، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية نتيجة لتطبيق صيغة قسمة غير صحيحة لتخصيص ضريبة المدخلات في التوريدات الخاضعة للضريبة والمعفاة للفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩. قبلت الهيئة الاتحادية للضرائب الإفصاحات الطوعية ومع ذلك، تم فرض غرامة قدرها ٠,٩٧ مليون درهم، على العجز الضريبي البالغ ١,٨٨ مليون درهم، والذي نشأ نتيجة لاستخدام طريقة قسمة غير صحيحة. طعنت المجموعة على فرض هذه الغرامات بناءً على الادعاء بأن المجموعة لديها موقف ضريبي قابل للاسترداد خلال الفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠١٨، وبالتالي، يجب تعديل أي عجز ضريبي مع الموقف القابل للاسترداد الزائد.

في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢، قررت المحكمة الابتدائية الاتحادية في الأمر ضد المجموعة. قدمت المجموعة استئنافاً ضد القرار في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢، أيدت محكمة الاستئناف الفيدرالية قرار المحكمة الاتحادية الابتدائية. التي قدمت المجموعة ضدها استئنافاً أمام المحكمة الاتحادية العليا وتنتظر جلسة الاستماع.

الربط الضريبي للفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - ٦,٥٣ مليون درهم

خلال عام ٢٠٢٠، قدرت الهيئة الاتحادية للضرائب أن حصة الدخل المستلمة من الوكلاء المرسلين فيما يتعلق بالتحويلات الواردة تخضع لمعدل الضريبة القياسي. وبناءً عليه، قامت الهيئة بتقييم السداد القصير لضريبة القيمة المضافة من المجموعة والغرامات ذات الصلة البالغة ٩,٤٣ مليون درهم بالنظر إلى أن متلقي الخدمة يقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة. في عام ٢٠٢١، خفضت الهيئة الاتحادية للضرائب تقييمها الأصلي إلى ٦,٥٣ مليون درهم. ترى المجموعة أن استلام هذا الدخل يجب أن يخضع لنسبة صفر وفقاً لقوانين ضريبة القيمة المضافة في ظل حقيقة أن الخدمات مقدمة إلى الوكيل المرسل وهو شخص غير مقيم عند تقديم هذه الخدمات وقدم استئنافاً لدى المحكمة الاتحادية الابتدائية.

في ٨ فبراير ٢٠٢٢، قررت المحكمة الابتدائية الاتحادية إصدار حكم في صالح المجموعة. ومع ذلك، تقدمت الهيئة الاتحادية للضرائب باستئناف ضد قرار المحكمة. خلال فترة الثلاثة أشهر، أيدت محكمة الاستئناف الاتحادية قرار المحكمة الاتحادية الابتدائية. إلا أن الهيئة الاتحادية للضرائب تقدمت باستئناف ضده أمام المحكمة الاتحادية العليا ولا تزال جلسات الاستماع متداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨ مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى (تتمة)

٢-٨ الإيداع لدى السلطات الضريبية (تتمة)

الإقرارات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ - ٥,٣٠ مليون درهم

علاوة على ذلك، نتيجة للتقييم الضريبي المذكور أعلاه ولتجنب المزيد من الغرامات، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية في عام ٢٠٢١ للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ ودفعت بالإضافة إلى ذلك ٥,٣٠ مليون درهم (ضريبة القيمة المضافة والغرامات ذات الصلة). تحتفظ المجموعة بالحق في استرداد الأموال من الهيئة الاتحادية للضرائب إذا قررت المحكمة الاتحادية العليا الأمر لصالح المجموعة.

٩ الالتزامات الإيجارية

فيما يلي الحركة في الالتزامات الإيجارية:

| ألف درهم | |
|----------|---|
| ٥٧,٦٢٣ | في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ٤١,٥٠١ | إضافات |
| ٩٧٨ | تكاليف التمويل على الالتزامات الإيجارية |
| (١٨,٥٢٠) | مدفوعات |
| ٨١,٥٨٢ | في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) |

١٠ ذمم تجارية دائنة ودمم دائنة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|----------------|--------------|--|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٦٨,٩١٦ | ١٦٧,٧٥٥ | الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٠-١) |
| ٨١,٤٩٩ | ١٣٣,٣٣٤ | فواتير دائنة |
| ٦٠,٨٧١ | ٨٥,٦٤٠ | حوالات كاش إكسبريس مستحقة الدفع (إيضاح ١٠-٢) |
| ١٣٠,١٢٢ | ١٤٩,٩٤٥ | أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور |
| ١٢,٧٨٠ | ٥,٥١١ | مستحق إلى ويسترن يونيون مقابل تمويل الحوالات |
| ٥٩,٠٦٨ | ٤٨,٩٥٦ | المصاريف المستحقة |
| ١٤٤,٢٣٦ | ١٤٠,٣٩٣ | ذمم دائنة أخرى |
| ٦٥٧,٤٩٢ | ٧٣١,٥٣٤ | |

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١١ قروض بنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) |
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٢٩٨,٧٥٠ | ٢٩٨,٩٦٠ |
| ٥٠,٠٠٠ | - |
| <u>٣٤٨,٧٥٠</u> | <u>٢٩٨,٩٦٠</u> |

تسهيل قرض لأجل
سحوبات بنكية على المكشوف

١-١١ تسهيل قرض لأجل

في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بترتيب تسهيل قرض لأجل بقيمة ١,٠٠٠ مليون درهم مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. يمكن سحب التسهيلات على عدة شرائح حيث يتم سداد كل شريحة بالكامل مع الفائدة في غضون ٩٠ يوماً من الاستخدام، مع وجود خيار لتجديد المبلغ الأصلي طوال المدة. يحمل التسهيل فائدة بمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى هامش ثابت سنويًا مع رسوم معالجة مقدمة بنسبة ٢٥٪ من مبلغ التسهيل.

وبموجب التسهيل، يجب تأمين كل سحب عن طريق رهن الودائع الثابتة، وبالتالي ويتم تأمين السحب البالغ ٣٠٠ مليون درهم مقابل ودیعة بمبلغ مماثل من قبل الشركة الأم.

٢-١١ السحب البنكي على المكشوف

أبرمت المجموعة اتفاقية تسهيلات سحب على المكشوف مع بنك أم القيوين الوطني بمبلغ ٥٠ مليون درهم. إن التسهيل متاح لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة ويحمل فائدة متغيرة بمعدل إيبور لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى هامش ثابت.

ويستحق سداد تسهيلات السحب على المكشوف عند الطلب وهي مضمونة برهن حساب يتخطى ودیعة الهامش التي أودعتها المجموعة.

١٢ الالتزامات الطارئة والتعهدات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) |
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٢٢٠,٠٠٠ | ٢٣٥,٠٠٠ |
| ١١,٨٢٦ | ١١,٨٢٦ |
| <u>٢٣١,٨٢٦</u> | <u>٢٤٦,٨٢٦</u> |

الالتزامات الطارئة

كفالات صادرة عن البنوك لصالح

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مؤسسات مالية عن علاقات مماثلة (إيضاح ١-١٢)

مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة

١-١٢ قامت المجموعة بترتيب ضمانات من بنوك تجارية محلية، مسحوبة لصالح بعض البنوك المرأسلة كما هو مطلوب بموجب شروط الترتيبات المقابلة ذات الصلة.

٢-١٢ الالتزامات المتعلقة بالمصروفات الرأسمالية المتكبدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ تبلغ ٣,٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٧٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣ رأس المال

في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة يتكون من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠.٠١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠.٠١ درهم للسهم).

١٤ احتياطي الاستحواذ

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

تم اعتبار القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها في التاريخ الفعلي للسيطرة كاحتياطي استحواذ، وهو احتياطي قابل للتوزيع على المساهمين، حيث لم يكن هناك مقابل مدفوع للمساهمين.

١٥ الرواتب والمزايا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------------------|-------------|-----------------------------|
| (غير مدققة وغير مراجعة) | (غير مدققة) | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧٠,٥٣٠ | ٨١,٣٤٣ | رواتب وأجور |
| ٦,٣٠١ | ٩,١١١ | مكافآت وحوافز الموظفين |
| ٧,٥١٩ | ٨,٤٦٨ | رواتب وتذاكر سفر الإجازات |
| ١,٦٠٤ | ١,٨٨١ | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ١٠,٤٥٨ | ٦,٦١٩ | مزايا أخرى |
| ٩٦,٤١٢ | ١٠٧,٤٢٢ | |

١٦ عمليات متوقفة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة إجراء إعادة هيكلة داخلية للمجموعة حيث تم بيع جميع الأسهم المملوكة للشركة في الأنصاري للعقارات ذ.م.م وشركة الأنصاري للوساطة المالية ش.ذ.م.م إلى الشركة الأم، في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ عمليات متوقفة (تتمة)

فيما يلي المعلومات المالية ومعلومات التدفقات النقدية المعروضة هي لفترة الثلاثة أشهر من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢:

| | |
|-------------------------|--|
| ٢٠٢٢ | |
| (غير مدققة وغير مراجعة) | |
| ألف درهم | |
| ١,٢٧٤ | صافي إيرادات العمولات |
| ٣٦٠ | إيرادات الفوائد - صافي |
| ٣,٨٨٩ | إيرادات الإيجار |
| ٣٠٣ | إيرادات أخرى |
| ٥,٨٢٦ | |
| (٧٦٣) | الرواتب والمزايا |
| (١,٦٩٧) | مصاريف إدارية وعمومية |
| (١,٣١٨) | استهلاك وإطفاء |
| (١٥٦) | الأعباء البنكية والتمويل |
| ١,٨٩٢ | الربح من العمليات المتوقفة |
| | |
| ١١,٢٢٧ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (٨٣) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| ١١,١٤٤ | صافي التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة |

١٧ النقد وما يعادله

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ | |
|--------------|----------------|--------------|--|
| (غير مدقق) | (مدقق) | (غير مدقق) | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩٧٤,٤٨٨ | ١,٠٥١,١١٣ | ٨٧٧,٣٣١ | النقد في الصندوق وقيد التحويل |
| ١,٩٩٣,٩٥٣ | ١,٤٣٨,٦١٧ | ١,٥٦٧,٢٦٤ | المستحق من البنوك - إجمالي |
| (١٤,٨٥٣) | (١٠,٨٢٤) | (٢١,٣١٦) | المستحق للبنوك |
| ٢,٩٥٣,٥٨٨ | ٢,٤٧٨,٩٠٦ | ٢,٤٢٣,٢٧٩ | |
| | | | يطرح: |
| (١٥٤,٩٨٤) | (٢٠١,٩٢٥) | (٩١,٧٣٥) | ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي أطول من ثلاثة أشهر |
| (٤٦,٧١٧) | (٤٠,٤٧٦) | (٤٠,٥٣٠) | الودائع المحجوبة لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة |
| (٩,٨٨٠) | (٩,٨٨٠) | (٩,٨٨٠) | الودائع المحجوبة لدى بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٢,٧٤٢,٠٠٧ | ٢,٢٢٦,٦٢٥ | ٢,٢٨١,١٣٤ | إجمالي النقد وما يعادله |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ قطاعات التقارير

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال بناءً على أنشطة الأعمال ذات الصلة ولديها ثلاث قطاعات رئيسية يتم إعداد التقارير عنها، على النحو التالي:

- الصرافة والتحويلات: توفر المجموعة بشكل أساسي تحويلات عبر الحدود والمحلية، وشراء وبيع العملات الأجنبية، ومعالجة الرواتب، وتحصيل الفواتير، وبيع بطاقات السفر المدفوعة مسبقاً. تقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال مجموعة واسعة من شبكات الفروع والقنوات الرقمية والعدادات الذكية.
- تأجير العقارات: تمتلك المجموعة عقارات وتؤجرها للأفراد والشركات لأغراض السكنية والتجارية.
- الوساطة في الأوراق المالية: تقدم المجموعة خدمات الوساطة في الأوراق المالية المحلية المتداولة في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. تعد لجنة الإدارة العليا صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتتولى مراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| مجموع القطاع | أخرى غير مخصصة | وساطة الأوراق المالية | إيجار ممتلكات عقارية | صرف وتحويل الأموال | |
|--------------|----------------|-----------------------|----------------------|--------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٩٢,٩٩٩ | ١,٧٧٥ | - | - | ٢٩١,٢٢٤ | الإيرادات |
| (١٥٩,٩٩٠) | (١,٣١٩) | - | - | (١٥٨,٦٧١) | المصاريف |
| | | | | | رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى |
| ١٣٣,٠٠٩ | ٤٥٦ | - | - | ١٣٢,٥٥٣ | ربح القطاع من العمليات المستمرة |
| - | - | - | - | - | الربح من العمليات المتوقفة |
| ١٣٣,٠٠٩ | ٤٥٦ | - | - | ١٣٢,٥٥٣ | ربح القطاع للفترة |

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة وغير مراجعة)

| مجموع القطاع | أخرى غير مخصصة | وساطة الأوراق المالية | إيجار ممتلكات عقارية | صرف وتحويل الأموال | |
|--------------|----------------|-----------------------|----------------------|--------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٦٣,٩٧٣ | ٢,٠٢١ | - | - | ٢٦١,٩٥٢ | الإيرادات |
| (١٣٩,٨٦٠) | (١,٢٢٤) | - | - | (١٣٨,٦٣٦) | المصاريف |
| | | | | | رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى |
| ١٢٤,١١٣ | - | - | - | ١٢٣,٣١٦ | ربح القطاع من العمليات المستمرة |
| ١,٨٩٢ | - | ٤٠٥ | ١,٤٨٧ | - | الربح من العمليات المتوقفة |
| ١٢٦,٠٠٥ | ٧٩٧ | ٤٠٥ | ١,٤٨٧ | ١٢٣,٣١٦ | ربح القطاع للفترة |

تحقق المجموعة جميع إيراداتها من دولة الإمارات العربية المتحدة وتقع جميع الموجودات غير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٦ و ٨ للتركيزات الجغرافية للموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي سيتم قبضه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد قيد التحويل، والمستحق من البنوك، والمستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والأخرى، والمستحق للبنوك، والمستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة، والقروض من البنوك، والتزامات الإيجار. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

تشمل الذمم المدينة الأخرى العقود الآجلة التي يتم تقييمها على أساس الفرق بين السعر الآجل التعاقدى والسعر الآجل المحدد في تاريخ التقرير.

٢٠ الدعاوى القضائية

تخضع المجموعة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. تتوقع المجموعة أن نتيجة هذه الدعاوى القضائية لن يكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة أو المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.

٢١ الأحداث اللاحقة

بخلاف ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ١، لا توجد أحداث جوهريّة أخرى بعد فترة التقرير قد تتطلب إجراء تعديلات أو إفصاحات في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٢ ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والشركات (قانون ضرائب الشركات أو القانون) لسن نظام ضرائب اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إصدار مشروع القانون سابقاً في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، ثم أصبح قانوناً بعد ١٥ يوماً. سيصبح قانون ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بعد صدور قرار مجلس الوزراء في ١٦ يناير ٢٠٢٣، على أن تخضع المجموعة لمعدل ضريبة على الشركات بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة فوق نسبة ٣٧٥,٠٠٠ درهم للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية في ظل الضرائب الحالية والمؤجلة.