

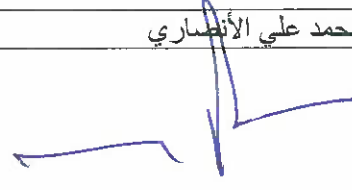
تقرير مجلس الإدارة حول المناقشة والتحليل المالي والإداري
الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع

التاريخ	12 فبراير 2026																											
اسم الشركة المدرجة	الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع (الشركة)																											
الفترة المالية المشمولة بالتقرير	سنوية (1 يناير 2025 - 31 ديسمبر 2025)																											
نظرة عامة على النتائج الرئيسية خلال الفترة المالية	<p>الإيرادات - 1,326 مليون درهم (2024: 1,189 مليون درهم)، بزيادة قدرها 11.5% تعزى بشكل رئيسي إلى الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة".</p> <p>الدخل التشغيلي - 1,291 مليون درهم (2024: 1,149 مليون درهم)، بزيادة قدرها 12.4% نتيجة الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة".</p> <p>الربح قبل الضريبة - 438 مليون درهم (2024: 447 مليون درهم)، بانخفاض قدره 2%.</p> <p>صافي الربح بعد الضريبة - 401 مليون درهم (2024: 406 مليون درهم)، بانخفاض طفيف بنسبة 1.2%.</p> <p>الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإهلاك - 563 مليون درهم (2024: 510 مليون درهم)، بزيادة قدرها 10.4% نتيجة الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة".</p> <p>ربحية السهم - 0.0536 درهم (2024: 0.0542 درهم).</p> <p>إجمالي الأصول - 4,435 مليون درهم (2024: 3,231 مليون درهم).</p> <p>إجمالي حقوق الملكية - 1,843 مليون درهم (2024: 1,741 مليون درهم).</p>																											
الأوراق المالية الصادرة خلال الفترة المالية	لا يوجد																											
ملخص أهم الأحداث والتطورات غير المالية خلال الفترة	<ul style="list-style-type: none"> استحوذت المجموعة خلال العام على 100% من مجموعة "بي إف سي القابضة وشركاتها التابعة بقيمة 734.60 مليون درهم (200 مليون دولار أمريكي). أسفر الاستحواذ عن إضافة 160 فرعاً في كل من البحرين والكويت والهند. افتتاح 17 فرعاً إضافياً داخل دولة الإمارات خلال العام. إطلاق شركة الأنصاري للمدفوعات الرقمية (شركة مملوكة بالكامل) خلال العام. 																											
ملخص الأداء التشغيلي خلال الفترة المالية	<p>الإيرادات:</p> <p>بلغ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية لعام 2025 نحو 675 مليون درهم (2024: 548 مليون درهم)، بزيادة 23.3%، مدفوعاً بزيادة قدرها 16.5% نتيجة الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة"، فيما تعزى الزيادة المتبقية البالغة 6.8% إلى تحسن الهوامش وزيادة الأحجام فيما يتعلق بالأوراق النقدية وبطاقات السفر.</p> <p>بلغ صافي دخل العمولات لعام 2025 نحو 616 مليون درهم (2024: 601 مليون درهم)، بزيادة 2.5% نتيجة نمو الأعمال، مع تأثير جزئي لتعديلات التسعير للحفاظ على الحصة السوقية.</p> <p>المصروفات</p> <p>بلغت الرواتب والمزايا لعام 2025 نحو 552 مليون درهم (2024: 481 مليون درهم)، بزيادة سنوية 14.7%، منها 12.7% نتيجة الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة"، و2% نتيجة زيادة عدد الموظفين المرتبط بافتتاح 17 فرعاً جديداً في دولة الإمارات والالتزام بمستهدفات التوظيف.</p> <p>بلغت المصروفات الأخرى 336 مليون درهم (2024: 261 مليون درهم)، بزيادة 28% نتيجة الاستحواذ والتوسع في شبكة الفروع.</p>																											
ملخص الأرباح والخسائر	<table border="1"> <thead> <tr> <th>البند</th> <th>2025</th> <th>2024</th> </tr> <tr> <th></th> <th>مليون درهم</th> <th>مليون درهم</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الدخل التشغيلي</td> <td>1,291</td> <td>1,149</td> </tr> <tr> <td>إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى</td> <td>34</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>يُخصم: الرواتب والمزايا</td> <td>(552)</td> <td>(481)</td> </tr> <tr> <td>يُخصم: مصروفات أخرى</td> <td>(336)</td> <td>(261)</td> </tr> <tr> <td>الربح قبل الضريبة</td> <td>438</td> <td>447</td> </tr> <tr> <td>يُخصم: مصروف ضريبة الدخل</td> <td>(37)</td> <td>(41)</td> </tr> <tr> <td>صافي الربح بعد الضريبة</td> <td>401</td> <td>406</td> </tr> </tbody> </table>	البند	2025	2024		مليون درهم	مليون درهم	الدخل التشغيلي	1,291	1,149	إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى	34	40	يُخصم: الرواتب والمزايا	(552)	(481)	يُخصم: مصروفات أخرى	(336)	(261)	الربح قبل الضريبة	438	447	يُخصم: مصروف ضريبة الدخل	(37)	(41)	صافي الربح بعد الضريبة	401	406
البند	2025	2024																										
	مليون درهم	مليون درهم																										
الدخل التشغيلي	1,291	1,149																										
إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى	34	40																										
يُخصم: الرواتب والمزايا	(552)	(481)																										
يُخصم: مصروفات أخرى	(336)	(261)																										
الربح قبل الضريبة	438	447																										
يُخصم: مصروف ضريبة الدخل	(37)	(41)																										
صافي الربح بعد الضريبة	401	406																										

(Handwritten signature)

تقرير مجلس الإدارة حول المناقشة والتحليل المالي والإداري
الأنصاري للخدمات المالية ش.م.ع

<ul style="list-style-type: none"> • إجمالي الأصول: 4,435 مليون درهم (2024: 3,231 مليون درهم). • النقد وما يعادله: 3,593 مليون درهم (2024: 2,856 مليون درهم). • إجمالي حقوق الملكية: 1,843 مليون درهم (2024: 1,741 مليون درهم). • مركز المديونية (قروض المساهمين والاقتراضات البنكية): 692 مليون درهم (2024: 233 مليون درهم). 	ملخص الوضع المالي كما في نهاية الفترة
<ul style="list-style-type: none"> • صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية: 793 مليون درهم (2024: 832 مليون درهم). • صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية: 12 مليون درهم (2024: 5 مليون درهم). • صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية: 44 مليون درهم (2024: 634 مليون درهم). 	ملخص التدفقات النقدية
<ul style="list-style-type: none"> • زيادة إجمالي المعاملات بنسبة 14% على أساس سنوي. • نمو معاملات نظام حماية الأجور (WPS) بنسبة 28%. • نمو حجم البطاقات مسبقة الدفع بنسبة 76%. • التحويلات الصادرة عبر القنوات الرقمية تمثل 25% من الإجمالي. • زيادة إجمالي المعاملات الرقمية بنسبة 49%. 	مؤشرات الأداء الرئيسية
<p>استمرار المنافسة من الداخلين الجدد وشركات التكنولوجيا المالية. أطلقت المجموعة محفظتها الرقمية الخاصة خلال العام، مع التزامها بتنوع الخدمات وإبرام شراكات استراتيجية لتعزيز الإيرادات.</p>	توقعات القطاع ودور الشركة
<p>من المتوقع نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات بنسبة 5.2% في عام 2026، مع توقع تجاوز التحويلات العالمية تريليون دولار أمريكي بحلول 2028، ما يوفر فرصاً لتعزيز الحصة السوقية وتوسيع الخدمات.</p>	التوقعات الاقتصادية وتأثيرها
<ul style="list-style-type: none"> • تحقيق التكامل التشغيلي من الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة" خلال عام 2026. • دمج تطبيق الأنصاري مع منصة المحفظة الرقمية. • التوسع في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي. 	الخطط المستقبلية للنمو
<p>نموذج أعمال منخفض النفقات الرأسمالية (Capex-light)، ومن المتوقع أن تتراوح بين 2.5% - 3.5% من إجمالي الإيرادات بنهاية عام 2026.</p>	النفقات الرأسمالية
<ul style="list-style-type: none"> • استكمال الاستحواذ على مجموعة "بي إف سي القابضة" خلال العام. • الاستحواذ على الأنصاري للصرافة (الكويت) قيد موافقة بنك الكويت المركزي. • إطلاق "الأنصاري للمدفوعات الرقمية" خلال العام. 	تطورات تنفيذ المشاريع والصفقات

اسم رئيس مجلس الإدارة أو المفوض بالتوقيع	محمد علي الأنصاري
التوقيع والتاريخ	 12/2/26
ختم الشركة	

