الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

جدول المحتويات	رقم الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٧– ٢٠

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة المساهمين
الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)
دبي، الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق **لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)** ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 عن 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 المستقل للمنشأة". وتشتمل مراجعة المعلومات المالية المرحلية على طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يعد أقل جوهريًا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



محمد جلاد
رقم القيد: ١١٦٤
١٢ نوفمبر ٢٠٢٦
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
موجودات حق الاستخدام	٤	١٦٣,٧٣٣	١٦٥,٢٣١
الممتلكات والمعدات	٥	٩٠,٤١٧	٩٠,٠٦٣
موجودات غير ملموسة	٦	٩٠,٩٩٥	٩٤,٥٧٧
ودائع مقيدة لدى بنوك		٩٨,٣٩٦	٩٦,٧٤٤
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٤٤٣,٥٤١	٤٤٦,٦١٥
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق وقيد التحويل	٧	١,٣٠٩,٨٥١	١,٥٥٧,٣٤٣
الأرصدة لدى البنوك	٨	٢,٥٢٤,٣٧٠	٢,٢١٩,٨٤٦
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		٢٧٤,٦٧١	٦٣,١٩٥
المستحق من أطراف ذات علاقة	٩	٢,٢٦٧	١٤٧
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٠	١٧٣,٥٠٠	١٤٨,٢٣٩
إجمالي الموجودات المتداولة		٤,٢٨٤,٦٥٩	٣,٩٨٨,٧٧٠
إجمالي الموجودات		٤,٧٢٨,٢٠٠	٤,٤٣٥,٣٨٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
قروض المساهمين	١١	٤٩١,٩٩٩	٣٨٩,٠٢٠
مطلوبات عقود الإيجار	١٣	٨٨,٩٦٠	٩١,٢٠٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٨٠,٥٨٥	٨٣,٣٦٦
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٦٦١,٥٤٤	٥٦٣,٥٩٥
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٤	١,٧١٦,٤٦٢	١,٣٦٦,٨٨٧
المستحق للبنوك		٦٦,٨٧٨	١٠٤,٦٦٠
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		١٩٥,٦٢٧	١٥١,٥٨٧
المستحق لأطراف ذات علاقة	٩	١,٤٤٨	٢,٤٧٨
قروض بنكية	١٥	٧٣,٤٦٠	٣٠٣,١٣٠
مطلوبات ضريبة الدخل على الشركات	١٩	٢٢,٨٢١	٣٦,٢٣٨
مطلوبات عقود الإيجار	١٣	٦٥,٢٦٨	٦٣,٦٦٣
إجمالي المطلوبات المتداولة		٢,١٤١,٩٦٤	٢,٠٢٨,٦٤٣
اجمالي المطلوبات		٢,٨٠٣,٥٠٨	٢,٥٩٢,٢٣٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١٧	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
الأرباح المحتجزة		١,٨١٤,٢٧٢	١,٧٣١,٦٥٥
احتياطي صرف العملات الأجنبية		(٢,٠٨٠)	(١,٠٠٨)
إجمالي حقوق الملكية		١,٩٢٤,٦٩٢	١,٨٤٣,١٤٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٧٢٨,٢٠٠	٤,٤٣٥,٣٨٥

على حد علمنا، تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لقد تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

راشد علي الأنصاري
المدير التنفيذي للمجموعة

سهيل حسين
المدير المالي للمجموعة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
صافي الربح من صرف العملات		١٨١,٦٦٨	١٨٠,٨١٠	٥٠٣,٨٦١	٥٠١,٨٢٥
صافي الدخل من العمولات		١٤٤,٠١٤	١٤٦,٧٢٥	٤٥٦,٨٩٠	٤٦٤,٠٧٤
إيرادات الفوائد		٥,٨٦٧	٧,٨٤٧	١٥,٧١٨	٢٣,٠٩٦
الدخل الأخر		-	٥٧٠	٢,٥٧٣	٢,٠٤٢
اجمالي الدخل		٣٣١,٥٤٩	٣٣٥,٩٥٢	٩٧٩,٠٤٢	٩٩١,٠٣٧
المصاريف					
الرواتب والمزايا	١٨	(١٤١,٨٤٥)	(١٤٠,٣٦٣)	(٤٣٩,٦٤٠)	(٤٠٩,٠٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية		(٥٤,٢٨١)	(٤٩,٣٧٦)	(١٤٦,٣٢٩)	(١٢٩,٤٥٦)
الاستهلاك والإطفاء		(٣٦,٢٥٩)	(٣٣,١٨٨)	(١٠٥,٩٨١)	(٩١,٠٦٨)
ربح من شراء صفقة	٤ و٥ و٦	-	-	-	٥٩٥
عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		-	-	١٩١	١٦١
تكاليف التمويل		(٩,٨٦٦)	(١١,٥٠٦)	(٢٨,٠٩١)	(٢٥,٨٤٥)
الأعباء البنكية		(١,٤٩٢)	(١,٩٩٣)	(٤,٠٧٩)	(٤,٦٦٠)
إجمالي المصاريف		(٢٤٣,٧٤٣)	(٢٣٦,٤٢٦)	(٧٢٣,٩٢٩)	(٦٥٩,٣٦٣)
الربح قبل الضريبة للفترة		٨٧,٨٠٦	٩٩,٥٢٦	٢٥٥,١١٣	٣٣١,٦٧٤
مصروف ضريبة الدخل	١٩	(٧,٩٧٠)	(٨,٤٧٩)	(٢٣,٩٩٦)	(٢٨,٣٨٣)
الربح بعد الضريبة للفترة		٧٩,٨٣٦	٩١,٠٤٧	٢٣١,١١٧	٣٠٣,٢٩١
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة					
فرق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن صرف العمليات الأجنبية - صافي		(٢٣٤)	(٦٢١)	(١,٠٧٢)	٥٦٩
		(٢٣٤)	(٦٢١)	(١,٠٧٢)	٥٦٩
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للفترة		٧٩,٦٠٢	٩٠,٤٢٦	٢٣٠,٠٤٥	٣٠٣,٨٦٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم - بالدرهم	٢٠	٠,٠١٠٦	٠,٠١٢٢	٠,٠٣٠٨	٠,٠٤٠٥

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	(خصم) / علاوة الأسهم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي صرف العملات الأجنبية ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)	٧٥,٠٠٠	(٨٩)	(٩,٠٩٠)	٣٧,٥٠٠	٢٨٦,١٤٣	١,٣٥١,١٢٥	-	١,٧٤٠,٥٨٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٣٠٣,٢٩١	٥٦٩	٣٠٣,٨٦٠
تحويل احتياطي الاستحواذ إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٢٨٦,١٤٣)	٢٨٦,١٤٣	-	-
توزيعات أرباح معلنة ومدفوعة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(٣٠٦,٠٠٠)	-	(٣٠٦,٠٠٠)
أسهم خزينة	-	٨٩	٨,٦١٩	-	-	-	-	٨,٧٠٨
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٧٥,٠٠٠	-	(٤٧١)	٣٧,٥٠٠	-	١,٦٣٤,٥٥٩	٥٦٩	١,٧٤٧,١٥٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)	٧٥,٠٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	-	١,٧٣١,٦٥٥	(١,٠٠٨)	١,٨٤٣,١٤٧
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٢٣١,١١٧	(١,٠٧٢)	٢٣٠,٠٤٥
توزيعات أرباح معلنة ومدفوعة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	(١٤٨,٥٠٠)	-	(١٤٨,٥٠٠)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٧٥,٠٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	-	١,٨١٤,٢٧٢	(٢,٠٨٠)	١,٩٢٤,٦٩٢

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة للفترة		٢٥٥,١١٣	٣٣١,٦٧٤
تعديلات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء	٤ و٥و٦	١٠٥,٩٨١	٩١,٠٦٨
ربح من شراء صفقة		-	(٥٩٥)
عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		(١٩١)	(١٦١)
تكاليف التمويل		٢٨,٠٩١	٢٥,٨٤٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٧,٨٦٤	٨,٣١٣
الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٤٥٣	٣٧٦
تعديلات الخسائر في مطلوبات عقود الإيجار		٢٨٩	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي		٣٩٧,٥٩٩	٤٥٦,٥٢٠
تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٢	(١٠,٦٢٣)	(٨,٣٤٩)
التغيرات في رأس المال التشغيلي:			
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		(٢١١,٤٧٦)	(١١٣,٠٠٣)
المستحق من أطراف ذات علاقة		(٢,١٢٠)	(٦,٦٤١)
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٢٥,٢٦١)	(٥٣,٦٥١)
ذمم دائنة تجارية وأخرى		٣٤٩,٥٧٦	٤١٥,٩٣٠
المستحق لأطراف ذات علاقة		(١,٠٣٠)	(٧٩٩)
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		٤٤,٠٤١	(٥٥,٣٥٨)
الودائع المقيدة لدى البنوك		(١,٦٥٢)	(٥,٤٤٨)
النقد الناتج من العمليات		٥٣٩,٠٥٤	٦٢٩,٢٠١
ضرائب الدخل المدفوعة		(٣٧,٣٧١)	(٤١,٢٦٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٥٠١,٦٨٣	٥٨٧,٩٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الاستحواذ على صافي النقد المكتسب للشركات التابعة		-	٦,٤٢٠
شراء الممتلكات والمعدات	٥	(٢٩,٢٠٣)	(٣٠,١٣٩)
الودائع الثابتة التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر		٥,٢٤٤	١٤,٥٦٣
عائدات بيع الممتلكات والمعدات		٥٩٨	١,٣٢١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٢٣,٣٦١)	(٧,٨٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٤٨,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة	١٣	(٧٨,٣٤١)	(٧١,١٤٢)
عائدات من قروض المساهمين	١١	٢٥٥,٠٢٤	٧٣٥,١٥١
إعادة سداد قروض المساهمين	١١	(١٥٢,٠٤٥)	(٣٣٦,٧٣٥)
حصة الربح من قروض المساهمين المدفوعة	١١	(١٦,٤٧٥)	(٩,٢٧٢)
صافي عائدات من القروض البنكية		(٢٣٥,٧٢٦)	(١٧٥,٤٦٩)
بيع أسهم الخزينة - صافي		-	٨,٧٠٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣٧٦,٠٦٣)	(٦,٢٥٩)
صافي التغير في النقد وما يعادله		١٠٢,٢٥٩	٥٧٣,٨٤٤
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٣,٥٩٢,٨٠١	٢,٨٥٦,٤٠٤
فروقات صرف العملات الأجنبية على النقد وما يعادله		(٢,٤٠٩)	٦٩٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٢١	٣,٦٩٢,٦٥١	٣,٤٣٠,٩٤٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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 (ش.م.ع.). تم طرح ١٠٪ من أسهمها للجمهور في طرح عام أولي ("الاكتتاب"). تم إدراج أسهم الشركة في سوق دبي المالي في ٢٠٢٣.

اعتبارًا من تاريخ التقرير، تمتلك الأنصاري القابضة ش.م.م ("الشركة الأم") ٩٠٪ من رأس المال المصدر.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة نتائج الشركة وشركاتها التابعة التالية (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

		نسبة الملكية	
اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأنصاري للصرافة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة بلو ريميت المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
كاش ترانس لخدمات نقل الأموال والأشياء الثمينة ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأنصاري للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
مجموعة بي إف سي القابضة ذ.م.م. ١	البحرين	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة البحرين للتمويل ش.م.ب. ١	البحرين	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة بي إف سي للمدفوعات ش.م.ب. ١	البحرين	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة البحرين للصرافة ذ.م.م. ١	الكويت	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأنصاري حلول الخدمات المالية الخاصة المحدودة (سابقًا شركة الأنصاري للخدمات المالية وحلول الأعمال الخاصة المحدودة)	الهند	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأنصاري حلول الخدمات المالية الخاصة المحدودة	الهند	١٠٠٪	١٠٠٪

تعمل المجموعة في مجال شراء وبيع العملات الأجنبية والشيكات السياحية، وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات المحلية والأجنبية، ودفع الأجور من خلال إنشاء رابط بنظام التشغيل "حماية الأجور" (نظام حماية الأجور)، وتوفير المنتجات المالية الخاصة (على سبيل المثال دفع الفواتير، وجمع النقد، وبيع وإعادة شحن بطاقات الدفع المسبق متعددة العملات) ونقل النقود والأشياء الثمينة، وتوفير تسهيلات القيمة المخزنة وخدمات الدفع بالتجزئة لعملائها.

١. في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر وحقوق التصويت لمجموعة بي إف سي القابضة ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٧٣٤,٦٠ مليون درهم (٢٠٠ مليون دولار أمريكي).

في ١٨ مايو ٢٠٢٦، أبرمت شركة الأنصاري للخدمات المالية (الإمارات العربية المتحدة) اتفاقية شراء أسهم مع شركة مصطفى سلطان للصرافة (سلطنة عمان) للاستحواذ على حصة مسيطرة بقيمة ٢٣ مليون درهم. ومن المتوقع إتمام الصفقة خلال ثمانية أشهر، رهناً بالحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة واستيفاء شروط الإغلاق المعتادة.

المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٦١٧٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الامتثال

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ب. أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات المالية المقاسة بالقيمة العادلة وعلى أساس مبدأ الاستمرارية.

لم يقيد أي دخل ذي طبيعة موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. ومع ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المعلومات المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة ، وعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تمارس فيها المجموعة أعمالها. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ("الألف")، ما لم يتم النص عن خلاف ذلك.

د. أساس التوحيد

شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تمارس عليها المجموعة سيطرتها، حيث تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت معرضة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية المرحلية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات محققة أو غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة، عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن بقدر عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

هـ. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُبلغ عنها للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين فيما يتعلق بالتقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣-١ اعتماد معايير جديدة ومعدلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للفترة الحالية

معايير وتفسيرات جديدة سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. ولم يكن لاعتماد هذه التعديلات أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المُدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية بعد ولم يتم اعتمادها مبكرًا

تم إصدار معايير وتفسيرات محاسبية جديدة معينة، لا يُعد تطبيقها إلزامياً على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة، ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر. ومن غير المتوقع أن يكون لأي منها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٣-٢ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعروضة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٤. موجودات حق الاستخدام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
موجودات حق الاستخدام - عقارات	١٦٣,٣٨١	١٦٤,٤٣٣
موجودات حق الاستخدام - مركبات	٣٥٢	٧٩٨
	١٦٣,٧٣٣	١٦٥,٢٣١

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام خلال فترة التسعة أشهر:

	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
كما في ١ يناير	**١٦٥,٢٣١**
عقود إيجار جديدة	٦٤,٤٤٠
تعديلات عقود الإيجار وإنهاؤها (بالصافي)	٨,٤١٨
مصاريف الاستهلاك	(٧٤,١٨٦)
تعديلات صرف العملات الأجنبية	(١٧٠)
كما في ٣٠ سبتمبر	**١٦٣,٧٣٣**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٥. الممتلكات والمعدات

	تحسينات على الإيجار والأثاث والتركيبات ألف درهم	أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية والمعدات المكتبية ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
التكلفة	١٦٠,٤٤٤	١١٧,٥٠٠	١٦,٣٣٧	٢,٢٦٣	٢٩٦,٥٤٤
الاستهلاك المتراكم	(١١٨,٣٧٥)	(٧٩,٤٠٧)	(٨,٦٩٩)	-	(٢٠٦,٤٨١)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٤٢,٠٦٩	٣٨,٠٩٣	٧,٦٣٨	٢,٢٦٣	٩٠,٠٦٣
لفترة التسعة أشهر					
الإضافات	٢,٣٣٣	٢٠,٣١٤	٢٣	٦,٥٣٣	٢٩,٢٠٣
تحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٥,٣٤٨	٢٩٨	-	(٥,٦٤٦)	-
استبعادات	(٦٤٦)	(٤٠٥)	-	-	(١,٠٥١)
تعديلات صرف العملات الأجنبية	٤٣	٣٧٠	٢	-	٤١٥
الاستهلاك	(١٢,٥٩٠)	(١٤,٤٢٨)	(١,١٩٥)	-	(٢٨,٢١٣)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٦,٥٥٧	٤٤,٢٤٢	٦,٤٦٨	٣,١٥٠	٩٠,٤١٧
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)					
التكلفة	١٦٤,٠٢٩	١٣٤,١١٤	١٦,٣٦٠	٣,١٥٠	٣١٧,٦٥٣
الاستهلاك المتراكم	(١٢٧,٤٧٢)	(٨٩,٨٧٢)	(٩,٨٩٢)	-	(٢٢٧,٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٦,٥٥٧	٤٤,٢٤٢	٦,٤٦٨	٣,١٥٠	٩٠,٤١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٦. الموجودات غير الملموسة

	التراخيص	علاقات العملاء	العلامة التجارية	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
التكلفة	٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩
الاستهلاك المتراكم	-	(١,٥٠٤)	(٢,٠٧٨)	(٣,٥٨٢)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	٨٠,٥٨٣	١٠,٥٣٠	٣,٤٦٤	٩٤,٥٧٧
لفترة التسعة أشهر				
الاستهلاك المتراكم خلال الفترة	-	(١,٥٠٤)	(٢,٠٧٨)	(٣,٥٨٢)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٨٠,٥٨٣	٩,٠٢٦	١,٣٨٦	٩٠,٩٩٥
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
التكلفة	٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩
الاستهلاك المتراكم	-	(٣,٠٠٨)	(٤,١٥٦)	(٧,١٦٤)
صافي القيمة الدفترية	٨٠,٥٨٣	٩,٠٢٦	١,٣٨٦	٩٠,٩٩٥

٧. النقد في الصندوق وقيد التحويل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
النقد في الصندوق	١,١١٢,٤٤٦	١,٥١٣,٧٢٠
شيكات في الصندوق	٥٠,٧٣٩	٢٧,٢٥١
النقد قيد التحويل	١٤٦,٦٦٦	١٦,٣٧٢
إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل	١,٣٠٩,٨٥١	١,٥٥٧,٣٤٣

٨. الأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
أرصدة لدى البنوك		
- الحسابات الجارية	٦٨٤,١٢٦	٤٧١,١٤٠
-- نوسترو وحسابات أخرى	٥٣٣,٠٩١	٥٥٩,٣٣٩
- الأرصدة المخصصة لمعاملات نظام حماية الأجور (إيضاح ٨-١)	٦٢٥,٢٥٧	٦١٥,٩٩٥
- الأرصدة المخصصة لمعاملات بطاقات السفر (إيضاح ٨-١)	٣٨٣,٨٤٤	٣٤٢,٩٣٩
- الودائع الثابتة (إيضاح ٨-٢)	٢٦٤,٥٤٠	٢٢٦,٣٥٣
- الدفعات المقدمة للبنوك مقابل تحصيلات بطاقات الائتمان	٢٠,٤٤٨	١٢,٥٩٦
- مستحقات بطاقات الائتمان	٢١,٩٠٦	٥٣٥
	٢,٥٣٣,٢١٢	٢,٢٢٨,٨٩٧
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٨-٤)	(٨,٨٤٢)	(٩,٠٥١)
إجمالي المبلغ المستحق من البنوك	٢,٥٢٤,٣٧٠	٢,٢١٩,٨٤٦

٨. الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

٨-١ تُمثل هذه الحسابات الأموال المُستلمة من عملاء بطاقات السفر مسبقة الدفع ونظام حماية الأجور مقابل تسوية المطلوبات ذات الصلة (إيضاح ١٤).

٨-٢ أودعت المجموعة مبالغ في حسابات ودائع ثابتة لدى بنوك، بأسعار فائدة سائدة في السوق التجاري، ولفترات تتراوح بين شهر واحد و١٢ شهراً (٢٠٢٥: من شهر واحد إلى ١٢ شهراً). وتشمل هذه الودائع الثابتة وديعةً لأجل ثلاثة أشهر بقيمة ١١٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٥: ١١٣,٧٩ مليون درهم) محتفظاً بها لدى أحد البنوك للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأموال غير المُطالب بها، وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية السارية. وتُمثّل الأموال غير المُطالب بها مبالغ استلمتها المجموعة، لكنها ظلت دون تحصيل أو مطالبة، مع تعذّر الوصول إلى العميل المعني. ومن إجمالي رصيد الأموال غير المُطالب بها، هناك مبلغ قدره ٩٠,٢ مليون درهم يخص مبالغ قائمة منذ أكثر من ٣٦ شهراً، وهي تستوفي تعريف "الأموال غير المُطالب بها" لأغراض الفصل المحاسبي.

تشمل الودائع الثابتة أيضًا وديعة تبلغ قيمتها ٨٠,٥٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٠,٥٣ مليون درهم) محفوظة كضمان لدى البنك المقابل مقابل القرض لأجل التي حصلت عليها المجموعة (إيضاح ١٥-١).

تمثل الودائع المقيدة لدى البنوك البالغة ٩٨,٤٠ مليون درهم (٢٠٢٥: ٩٦,٧٤ مليون درهم)، ودائع لدى مؤسسات مالية غير متاحة للاستخدام العام من قِبل المجموعة. ولا يتم الإفصاح عن الودائع المقيدة لدى البنوك بشكل منفصل في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.

٨-٣ يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك بشكل منتظم فيما يتعلق بجودة الائتمان مع مراعاة التصنيفات الائتمانية التي تمنحها وكالات التصنيف الدولية أو وكالات التصنيف الائتماني الوطنية المعنية ومخاطر البلد المعنية.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ١ – ب أ٣)	**١,٩٨٨,٧٠٣**	١,٨٤٩,٨٠٠
مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب أ ١ – ب٣)	**٨١,٥٠٨**	٧٦,٨٧٧
مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج أ١ - ج)	**٨٧,٣١٨**	٩٧,٦٣٠
غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا	**٢٨٨,٢٠١**	٨٩,٢٩٨
غير مصنف - أخرى	**٨٧,٤٨٣**	١١٥,٢٩٢
	٢,٥٣٣,٢١٣	٢,٢٢٨,٨٩٧

٨-٤ لم يتأخر سداد أيٍّ من الأرصدة لدى البنوك كما في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار سجلّ التخلف عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحاليةللبنك. وقد قدّرت الإدارة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الأرصدة بمبلغ ٨,٨٤ مليون درهم (٢٠٢٥: ٩,٠٥مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٩. المستحق من أطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع منشآت أخرى تستوفي تعريف الطرف ذي العلاقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: *الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة*.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على الشركة الأم والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل الشركة الأم (يشار إليها مجتمعة باسم "منشآت المجموعة") والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المرتبطة بهم.

تشمل المعاملات مع الأطراف بشكل رئيسي ترتيبات صرف العملات الأجنبية والتحويلات واستئجار المباني والترتيب التمويلي.

تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

تقرر الإدارة الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات والخدمات التي يتم تستلمها أو تقدمها من/إلى الأطراف ذات العلاقة على أساس مبدأ السعر الموحد.

٩-١ المعاملات المبرمة مع أطراف ذات علاقة (منشآت المجموعة)

بالإضافة الى ما تم ذكره في الإيضاح ١١،فإن المعاملات الجوهرية المدرجة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات عمولات وصرف العملات الأجنبية مكتسبة – شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت	٢,٤٨٨	١,٨١٨
إعادة تحميل الخدمات التجارية المشتركة لمنشآت المجموعة	٣,٧٥٣	٢,٧٩٨
التحويلات المالية، ونظام حماية الأجور، وتحصيل الفواتير	٤٩٤	١٤١
مصروف الربح مقابل قرض المساهمين	(١٦,٤٧٥)	(١٦,٩٩٢)
إيجار مسدد - الأنصاري للعقارات ذ.م.م.	(٣,٥٥٤)	(٣,٧٨٤)

٩-٢ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة (منشآت المجموعة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة	٢,٢٦٧	١٤٧
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٤٤٨	٢,٤٧٨

يمثل المستحق من الأطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة بدون فوائد والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. إن خسارة الائتمان المتوقعة على المستحق من الأطراف ذات العلاقة غير جوهرية.

يمثل المستحق إلى أطراف ذات العلاقة حسابات جارية غير مضمونة وغير محملة بفوائد والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

٩-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

خلال التسعة أشهر، سددت المجموعة خلال الفترة مبلغ ١,٨٦ مليون درهم (٢٠٢٥: ١,٩٨ مليون درهم) تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٩. المستحق من أطراف ذات العلاقة (تتمة)

٩-٤ موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومزايا أخرى	١٧,٦٣١	١٥,٦٧٨

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الرئيس التنفيذي للمجموعة، ونائب الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، والمسؤولين التنفيذيين الآخرين، ورؤساء الأقسام.

١٠. مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
ذمم الفواتير المدينة	٦٥,٠٥١	٥٢,١٩٥
ودائع التأمين	٢٤,٤٧٠	٢١,٦١١
ذمم عمولات وحوافز مدينة	١٧,٩٣٥	١٣,٩٥٣
ودائع لدى السلطات الضريبية	١١,٨٢٧	١١,٨٢٧
مصروفات مدفوعة مقدمًا	٩,٦٠٢	١٠,٤٩٠
القيمة الإيجابية للعملات الأجنبية الآجلة لليلة الواحدة	٨,٤٨٠	٨,١٩١
دفعات مقدمة للمالكين والموردين	١٧,٧٢٥	٧,٩٧٠
ذمم مدينة أخرى	١٨,٤١٠	٢٢,٠٠٢
	١٧٣,٥٠٠	١٤٨,٢٣٩

١١. قروض المساهمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
قرض المساهم - غير متداول	٤٩١,٩٩٩	٤٩١,٩٩٩

يمثل هذا تسهيلاً غير مضمون بقيمة ٩٥٠ مليون درهم، مُرتب من قبل الشركة الأم بغرض تمويل عمليات الاستحواذ، ورأس المال العامل، والنفقات الرأسمالية الأساسية، أو أي متطلبات أعمال أخرى متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. يحمل هذا التسهيل معدلات ربح سائدة في السوق، ويُدفع على أقساط ربع سنوية على مدى ٥ سنوات. لا يخضع هذا التمويل لأي التزامات تعاقدية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١١. قروض المساهمين (تتمة)

توضح حركة قرض المساهمين خلال فترة التسعة أشهر ما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم
كما في ١ يناير	**٣٨٩,٠٢٠**
إضافات	٢٥٥,٠٢٤
تكاليف التمويل	١٦,٤٧٥
المدفوعات	(١٦٨,٥٢٠)
كما في ٣٠ سبتمبر	**٤٩١,٩٩٩**

١٢. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٨٠,٥٨٥	٨٣,٣٦٦

فيما يلي حركة مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال فترة التسعة أشهر:

	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم
كما في ١ يناير	٨٣,٣٦٦
المبلغ المُحمَّل خلال الفترة (إيضاح ١٨)	٧,٨٦٤
المدفوعات خلال الفترة	(١٠,٦٢٣)
تسوية فروق ترجمة العملات الأجنبية	(٢٢)
كما في ٣٠ سبتمبر	٨٠,٥٨٥

١٣. مطلوبات عقود الإيجار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
غير متداولة	٨٨,٩٦٠	٩١,٢٠٩
متداولة	٦٥,٢٦٨	٦٣,٦٦٣
	١٥٤,٢٢٨	١٥٤,٨٧٢

١٣. مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود الإيجار خلال فترة التسعة أشهر:

	٢٠٢٦
	(غير مدققة)
	ألف درهم
في ١ يناير	١٥٤,٨٧٢
عقود الإيجار الجديدة	٦٤,٤٤٠
تعديلات عقود الإيجار وإنهاؤها (بالصافي)	٨,٧٠٦
تكلفة التمويل المتعلقة بمطلوبات عقود الإيجار	٦,١٤١
المدفوعات	(٧٨,٣٤١)
تسوية فروقات صرف العملات الأجنبية	(١,٥٩٠)
كما في ٣٠ سبتمبر	١٥٤,٢٢٨

١٤. ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور	٧٨٣,٠١٩	٥٦٤,٣٧١
المبالغ المستحقة عن بطاقات السفر	٣٩١,٨٩٨	٣٨٤,٣٥٨
الفواتير المستحقة الدفع	١٢٠,٢٤٦	٤٠,٨٢٥
حوالات مستحقة الدفع	١١٣,٩٦٩	٨٥,٨٥٥
أموال غير محصلة	١٠٥,٣٢٦	١١٢,٨٦٣
مصروفات مستحقة	١١٤,٦١٧	٨٤,٧٩٩
إيرادات غير مكتسبة	١٢,٣٥٣	٢٧,٩٧١
الفوائد المستحقة على قروض المساهمين	٥,٩٠٥	٥,٣٤٠
ذمم دائنة أخرى	٦٩,١٢٩	٦٠,٥٠٥
	١,٧١٦,٤٦٢	١,٣٦٦,٨٨٧

١٥. قروض بنكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
قرض لأجل (إيضاح ١٥-١)	٧٣,٤٦٠	٧٢,٨٦٨
السحوبات البنكية على المكشوف – غير المضمونة (إيضاح ١٥-٢)	-	٢٣٠,٢٦٢
	٧٣,٤٦٠	٣٠٣,١٣٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١٥. قروض بنكية (تتمة)

١٥-١ حصلت المجموعة على تسهيلات قرض لأجل متجدد بقيمة ١٠٨,٤٦ مليون درهم (٢٠٢٥: ٧٢,٨٩ مليون درهم) من أحد البنوك، تُسدد بالكامل في تاريخ الاستحقاق. يُصنف هذا القرض ضمن المطلوبات المتداولة، ويخضع لسعر فائدة متغير مضافاً إليه هامش ثابت، كما أنه مضمون بوديعة ثابتة (إيضاح ٨-٢).

١٥-٢ لا توجد لدى المجموعة تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة من البنوك كما في تاريخ إعداد التقارير (٢٠٢٥: ١٠٧,١٤ مليون درهم)، بينما تتوفر تسهيلات سحب على المكشوف غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٥: ٣٨٧,٠٧ مليون درهم) لدى بنوك مختلفة، لم يتم استخدام أي منها.

وتلتزم المجموعة بكافة الشروط والتعهدات المتعلقة بجميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لها.

١٦. الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
المطلوبات الطارئة		
ضمانات صادرة عن البنوك لصالح:		
- مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٨٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
- مصرف البحرين المركزي	١,٤٦١	١,٤٦١
- أخرى (إيضاح ١٦-١)	٩٥,٠١٩	٣٧,١٤٧
مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة	٣٧٦,٤٨٠	٢٩٣,٦٠٨

١٦-١ قامت المجموعة بترتيب ضمانات من بنوك تجارية مسحوبة لصالح بعض البنوك المقابلة وشركاء الأعمال كما هو مطلوب بموجب شروط الترتيبات المقابلة المعنية.

١٦-٢ يبلغ الالتزامات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية، التي تم التعاقد عليها ولكن لم تُدرج ضمن المخصصات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١,٤٥ مليون درهم (٢٠٢٥: ٣,٥٠ مليون درهم).

١٧. رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بلغ رأس مال الشركة المصرّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، بقيمة اسمية قدرها ٠,٠١ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٥: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، بقيمة اسمية قدرها ٠,٠١ درهم للسهم الواحد).

١٨. الرواتب والمزايا

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
رواتب وأجور	٣٢٩,٥٠٠	٣٠٤,١٧٣
رواتب الإجازات وتذاكر سفر	٣٦,٠٩٢	٣٤,٠٩٤
مكافآت وحوافز الموظفين	٢٠,٥٠٠	١٨,١١٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٢)	٧,٨٦٤	٨,٣١٣
مزايا أخرى	٤٥,٦٨٤	٤٤,٣٩١
	٤٣٩,٦٤٠	٤٠٩,٠٩٠

١٩. ضريبة دخل الشركات

يخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات المشمولة في نطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لنسبة ضريبة قدرها ٩٪ بالنسبة للكيانات العاملة في البر الرئيسي لدولة الإمارات، بينما تبلغ النسبة ٠٪ للكيانات العاملة في المناطق الحرة في الدولة، وذلك عند استيفاء الشروط المحددة.

بلغت رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢٤ مليون درهم (٢٠٢٥: ٢٨,٣٨ مليون درهم)، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلياً بنسبة ٩,٤١٪ لسنة ٢٠٢٦ (مقارنة بـ ٨,٥٦٪ في عام ٢٠٢٥).

	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
الربح المحاسبي قبل الضريبة للفترة	٢٥٥,١١٣	٣٣١,٦٧٤
ضريبة الدخل وفقاً للمعدل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪ (٢٠٢٥: ٩٪)	٢٢,٩٦٠	٢٩,٨٥١
الأثر الضريبي للشركات التابعة الأجنبية الخاضعة لضريبة بمعدل أعلى في ولاياتها القضائية المعنية	١,٠٣٦	-
الأثر الضريبي للمبالغ غير القابلة للخصم عند احتساب الدخل الخاضع للضريبة للشركات التابعة الأجنبية في ولاياتها القضائية المعنية	-	(١,٤٦٨)
مصروف ضريبة دخل الشركات للفترة	٢٣,٩٩٦	٢٨,٣٨٣
معدل الضريبة الفعلي	٩,٤١٪	٨,٥٦٪

تتمثل حركة مطلوبات ضريبة الدخل على الشركات، فيما يلي:

	٢٠٢٦
	(غير مدققة)
	ألف درهم
كما في ١ يناير	٣٦,٢٣٨
مصروفات ضريبة الدخل للفترة	٢٣,٩٩٦
المدفوعات خلال الفترة	(٣٧,٣٧١)
تسوية فروقات صرف العملات الأجنبية	(٤٢)
كما في ٣٠ سبتمبر	٢٢,٨٢١

علاوة على ذلك، خلصت الإدارة إلى عدم وجود أي أثر ضريبي مؤجل في تاريخ التقرير.

الركيزة الثانية

أصدرت وزارة المالية الإماراتية تشريعًا لتطبيق قواعد الركيزة الثانية العالمية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥. وقد تم ذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٥ الصادر مؤخرًا، والذي يُدخل تشريع الركيزة الثانية الإماراتية.

لا تخضع المجموعة لقواعد الركيزة الثانية الإماراتية لأن إيراداتها الموحدة تقل عن عتبة ٧٥٠ مليون يورو. وبالتالي، لا توجد أي آثار للركيزة الثانية على الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢٠. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي ربح الفترة بعد الضريبة العائد للمساهمين (ألف درهم)	٢٣١,١١٧	٣٠٨,٥٣٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (بالآلاف)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٤٩٤,٨١٢
ربحية السهم الأساسية والمخففة (درهم)	٠,٠٣٠٨	٠,٠٤١٢

٢١. النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل	١,٣٠٩,٨٥١	١,٥٥٧,٣٤٣	١,٢١٠,٩٤٨
الأرصدة لدى البنوك – إجمالي (إيضاح ٩)	٢١٣ ٢,٥٣٣,	٢,٢٢٨,٨٩٧	٢,٥٤٥,٧٣٠
المستحق للبنوك	(٦٦,٨٧٨)	(١٠٤,٦٦٠)	(٢٣١,٣٩٦)
	٣,٧٧٦,١٨٦	٣,٦٨١,٥٨٠	٣,٥٢٥,٢٨٢
ناقصًا:			
ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	(٨٣,٥٣٥)	(٨٨,٧٧٩)	(٩٤,٣٤٢)
إجمالي النقد وما يعادله	٣,٦٩٢,٦٥١	٣,٥٩٢,٨٠١	٣,٤٣٠,٩٤٠

٢٢. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدة أعمال وفق لأنشطتها، وبالتالي فلا يوجد غير قطاعين لإعداد التقارير كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

- **الصـــرافة والتحويلات المالية**: تقدم المجموعة في المقام الأول التحويلات المالية عبر الحدود والتحويلات المحلية، وشـــراء وبيع العملات الأجنبية، وتجهيز الرواتب، وتحصيل الفواتير وبيع بطاقات السفر المدفوعة مسبقاً. وتقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال شبكة فروع واسعة وقنوات رقمية وعدادات ذكية.
- **أخرى**: تشمل الأخرى النقد قيد التحويل، والمحافظ الرقمية، والخدمات المشتركة.

تعد لجنة الإدارة التنفيذية صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتتولى مراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. لا يتم تقديم أي معلومات تتضمن موجودات ومطلوبات القطاعين إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي في المجموعة.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	استبعادات ما بين القطاعات	مجموع القطاع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الإيرادات	٩٦٣,٠٥٨	٤١,٠١٧	(٢٥,٠٣٣)	٩٧٩,٠٤٢
المصاريف				
رواتب ومزايا ومصروفات عمومية وإدارية أخرى	(٦٧٨,٠٥٣)	(٧٠,٩٠٩)	٢٥,٠٣٣	(٧٢٣,٩٢٩)
الربح قبل الضريبة للفترة	٢٨٥,٠٠٥	(٢٩,٨٩٢)	-	٢٥٥,١١٣
مصروف ضريبة دخل الشركات	(٢٥,٤١٦)	١,٤٢٠	-	(٢٣,٩٩٦)
الربح بعد الضريبة للفترة	٢٥٩,٥٨٩	(٢٨,٤٧٢)	-	٢٣١,١١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٢٢. قطاعات التقارير (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	استبعادات ما بين القطاعات	مجموع القطاع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الإيرادات	٩٦٧,٣٥٧	٤٢,٩٤٤	(١٩,٢٦٤)	٩٩١,٠٣٧
المصاريف				
رواتب ومزايا ومصروفات عمومية وإدارية أخرى	(٦٢٤,٨١٤)	(٥٣,٨١٣)	١٩,٢٦٤	(٦٥٩,٣٦٣)
الربح قبل الضريبة للفترة	٣٤٢,٥٤٣	(١٠,٨٦٩)	-	٣٣١,٦٧٤
مصاريف ضريبة دخل الشركات	(٢٨,٨٢١)	٤٣٨	-	(٢٨,٣٨٣)
الربح بعد الضريبة للفترة	٣١٣,٧٢٢	(١٠,٤٣١)	-	٣٠٣,٢٩١

إجمالي دخل المجموعة المفصل حسب الأسواق الجغرافية الأساسية هو كما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٥٥,١٤٠	٨٨٢,٠٧٧
مملكة البحرين	٧٦,٧٧٥	٧١,٧٣٧
دولة الكويت	٤١,٥٣٣	٣١,٩٣٩
الهند	٥,٥٩٤	٥,٢٨٤
إجمالي الإيرادات للفترة	٩٧٩,٠٤٢	٩٩١,٠٣٧

٢٣. توزيعات الأرباح

تم دفع توزيعات أرباح للمساهمين بقيمة ١٤٨,٥ مليون درهم (٠,١٩٨ درهم للسهم الواحد) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في ١٧ أبريل ٢٠٢٦، وذلك بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠٢٥.٢٠٢٦ : تم الإعلان عن توزيعات أرباح بإجمالي ٣٠٦ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، منها ١٥٧,٥ مليون درهم تم دفعها في ١٨ أبريل ٢٠٢٥، و١٤٨,٥ مليون درهم تم دفعها في ١٥ أكتوبر ٢٠٢٥.

٢٤. أثر الوضع الجيوسياسي الراهن

شهدت التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط، التي تصاعدت حدتها في وقت سابق من هذا العام، تحسناً خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وقد ساهم انخفاض حدة التوتر الإقليمي في خلق بيئة تشغيلية أكثر استقراراً، مما قلل من المخاطر المتعلقة بالأمن الإقليمي والخدمات اللوجستية وإمدادات الطاقة والتغطية التأمينية مقارنةً بالفترات السابقة والتي تم الإبلاغ عنها خلال ٢٠٢٦.

ورغم استمرار حالة عدم اليقين نتيجةً لتطورات البيئة الجيوسياسية، ترى الإدارة أن المخاطر المباشرة على العمليات أقل مما تم الإفصاح عنه سابقاً. وقد قيّمت الإدارة آثار هذه الظروف على عمليات المجموعة وتوقعاتها. عند إعداد توقعات التدفقات النقدية المحدثة، افترضت الإدارة أن التأثير مؤقت، ويستمر لبضعة أشهر، مع توقع عودة الأوضاع إلى طبيعتها على المدى القريب، مدعومةً بالأسس الاقتصادية للمنطقة ونموذج التشغيل المعتمد للمجموعة.

وبناءً على ذلك، واستناداً إلى التوقعات المعدلة والافتراضات الرئيسية وتحليلات الحساسية والهامش المتاح، خلصت الإدارة إلى أن التغييرات في توقعات التدفقات النقدية ليست جوهرية ولا تشير إلى انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة كما في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

ستواصل الإدارة في متابعة الافتراضات الأساسية وأداء الأعمال، وستقوم بمراجعة تقديراتها وأحكامها، حسب الاقتضاء، إذا استدعت الظروف المستقبلية إجراء مثل هذه التغييرات.