الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات	رقم الصفحة
تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٦– ٢٢

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 مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة **لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)** ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والبيانات ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر 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 وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة يعد أقل جوهريًا مقارنة مع مجال أعمال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أمر أخر

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاج غير معدل بشأن تلك المعلومات في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢.

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

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)



فراس عنبتاوي
رقم القيد: ٥٤٨٢
٨ نوفمبر ٢٠٢٣
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا كوري (٩٩٥)، فايزه بيبي سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
موجودات حق الاستخدام	٤	٩٤,٨١٧	٦٧,٢٣٥
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	٥	٥٩,٧٨٩	٤٩,٠٦٧
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		٦,٨٧٠	٤,٣٣٧
إجمالي الموجودات غير المتداولة		١٦١,٤٧٦	١٢٠,٦٣٩
الموجودات المتداولة			
النقد المتاح وقيد التحويل	٦	٨٢٣,٧٣٦	١,٠٥١,١١٣
المستحق من البنوك	٦	١,٦٥٩,٨٥٣	١,٤٣٢,٦١٧
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	٦	٢٤١,١٤٧	٦٤,٨٦٣
المستحق من أطراف ذات علاقة	٧	٣٥,٧٩٢	٢١٧
مبالغ مدفوعة مقدمًا والذمم المدينة الأخرى	٨	١٠٩,٨٣١	٩٤,٠٠١
إجمالي الموجودات المتداولة		٢,٨٧٠,٣٥٩	٢,٦٤٢,٨١١
إجمالي الموجودات		٣,٠٣١,٨٣٥	٢,٧٦٣,٤٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
الالتزامات الإيجارية	٩	٤٥,٩٤٣	٢٣,٦٥٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٤٤,٤٣٠	٤١,٨٥٣
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٩٠,٣٧٣	٦٥,٥١١
المطلوبات المتداولة			
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٠	٨١٦,٥٣٢	٦٥٧,٤٩٢
المستحق للبنوك		٢٦,٩٣١	١٠,٨٢٤
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		٦٣,٥١١	٣٩,٨٦١
المستحق لأطراف ذات علاقة	٧	١,٩٣٢	٨١٧
القروض البنكية	١١	-	٣٤٨,٧٥٠
الالتزامات الإيجارية	٩	٣٨,٥٢٣	٣٣,٩٦٥
إجمالي المطلوبات المتداولة		٩٤٧,٤٢٩	١,٠٩١,٧٠٩
اجمالي المطلوبات		١,٠٣٧,٨٠٢	١,١٥٧,٢٢٠
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
احتياطي الاستحواذ	١٤	٢٨٦,١٤٣	٢٨٦,١٤٣
الأرباح المحتجزة		١,٦٣٢,٨٩٠	١,٢٤٥,٠٨٧
مجموع حقوق الملكية		١,٩٩٤,٠٣٣	١,٦٠٦,٢٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٠٣١,٨٣٥	٢,٧٦٣,٤٥٠

على حد علمنا، تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة واعتماد إصدارها بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٣ وكذلك تم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:

راشد علي الأنصاري
الرئيس التنفيذي للمجموعة

فيصل انور
المدير المالي للمجموعة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الدخل من العمليات المستمرة					
صافي الربح من صرف العملات		١٣١,٢٦٢	١٦٤,٥٢٤	٤١١,٨٦٩	٤٥٤,٢٠٦
صافي الدخل من العمولات		١٥٤,٠٢٨	١٣٥,٦٧٧	٤٥١,٤٤٧	٣٩٦,٧٥٦
إيرادات الفوائد		٦,١٩٩	٢,٧٦٢	١٥,٤٥٦	٥,٣٣٦
الدخل الأخر		١,٣٤٢	٢٤٨	٤,٤١٢	٢٧٧
اجمالي الدخل		**٢٩٢,٨٣١**	**٣٠٣,٢١١**	**٨٨٣,١٨٤**	**٨٥٦,٥٧٥**
المصاريف					
الرواتب والمزايا	١٥	(١١٣,٨٤٤)	(٩٩,٤٦٦)	(٣٣٣,٧١٤)	(٢٩٦,٣٨٨)
مصاريف إدارية وعمومية		(٣٠,٨٨٢)	(٢٥,٩٠٩)	(٨٩,٥٧٣)	(٧٦,٩٤٦)
الاستهلاك والإطفاء		(٢١,٥٩٥)	(١٨,٥٧٧)	(٦١,٦٣٠)	(٥١,٢١٢)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		-	(٣٠٠)	(٢٤٠)	(١,٦٠٠)
تكاليف التمويل		(١,٦٨٣)	(٦٥٦)	(٩,٣٠٢)	(١,٥٨٧)
الأعباء البنكية		(٣١٧)	(٣٤٩)	(٩٢٢)	(٩١٩)
الربح من العمليات المستمرة		**١٢٤,٥١٠**	**١٥٧,٩٥٤**	**٣٨٧,٨٠٣**	**٤٢٧,٩٢٣**
الربح من العمليات المتوقفة	١٦	-	٢,١٢٧	-	٦,١١٣
صافي الربح للفترة		**١٢٤,٥١٠**	**١٦٠,٠٨١**	**٣٨٧,٨٠٣**	**٤٣٤,٠٣٦**
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل للفترة		**١٢٤,٥١٠**	**١٦٠,٠٨١**	**٣٨٧,٨٠٣**	**٤٣٤,٠٣٦**
صافي الربح العائد إلى:					
مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)		١٢٤,٥١٠	١٥٩,٩٦٩	٣٨٧,٨٠٣	٤٣٣,٧١١
الأطراف غير المسيطرة		-	١١٢	-	٣٢٥
		١٢٤,٥١٠	**١٦٠,٠٨١**	**٣٨٧,٨٠٣**	**٤٣٤,٠٣٦**
الربح العائد إلى مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة):					
العمليات المستمرة		١٢٤,٥١٠	١٥٧,٩٥٤	٣٨٧,٨٠٣	٤٢٧,٩٢٣
العمليات المتوقفة		-	٢,٠١٥	-	٥,٧٨٨
		١٢٤,٥١٠	**١٥٩,٩٦٩**	**٣٨٧,٨٠٣**	**٤٣٣,٧١١**
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم					
العمليات المستمرة - درهم لكل سهم	١٧	٠,٠١٦٦	٠,٠٢١١	٠,٠٥١٧	٠,٠٥٧١
العمليات المتوقفة - درهم لكل سهم	١٧	-	٠,٠٠٠٢	-	٠,٠٠٠٨
إجمالي الأرباح الأساسية والمخففة للسهم - بالدرهم		**٠,٠١٦٦**	**٠,٠٢١٣**	**٠,٠٥١٧**	**٠,٠٥٧٩**

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 ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	الحساب الجاري للمساهمين ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين ألف درهم	الأطراف غير المسيطرة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	٥٠,٠٠٠	١,٣٨١,٠٤٣	٩٦,٩٣٤	٩٨٣,٩٨٠	٢,٥١١,٩٥٧	١٤,٥١٣	٢,٥٢٦,٤٧٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤٣٣,٧١١	٤٣٣,٧١١	٣٢٥	٤٣٤,٠٣٦
توزيعات الأرباح	-	(١٥,٥٤٩)	-	(٣١٢,٣٠٤)	(٣٢٧,٨٥٣)	-	(٣٢٧,٨٥٣)
توزيعات الأرباح من الحساب الجاري	-	-	(٩٦,٩٣٤)	-	(٩٦,٩٣٤)	-	(٩٦,٩٣٤)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	**٥٠,٠٠٠**	**١,٣٦٥,٤٩٤**	**-**	**١,١٠٥,٣٨٧**	**٢,٥٢٠,٨٨١**	**١٤,٨٣٨**	**٢,٥٣٥,٧١٩**
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٧٥,٠٠٠	٢٨٦,١٤٣	-	١,٢٤٥,٠٨٧	١,٦٠٦,٢٣٠	-	١,٦٠٦,٢٣٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٣٨٧,٨٠٣	٣٨٧,٨٠٣	-	٣٨٧,٨٠٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**٧٥,٠٠٠**	**٢٨٦,١٤٣**	**-**	**١,٦٣٢,٨٩٠**	**١,٩٩٤,٠٣٣**	**-**	**١,٩٩٤,٠٣٣**

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 ٢٠٢٣

	إيضاحات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
		ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة		٣٨٧,٨٠٣	٤٣٤,٠٣٦
تعديلات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء	٥،٤	٦١,٦٣٠	٥٥,١٧٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٦,٢	٢٤٠	١,٦٠٠
تكاليف التمويل		٩,٣٠٢	١,٥٨٧
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٥,١٥٥	٥,٠٠٤
الخسارة من استبعاد الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة		(٣٧٤)	(١٣٧)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي		**٤٦٣,٧٥٦**	**٤٩٧,٢٦٣**
تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		(٢,٥٧٨)	(٢,٨٢٥)
التغييرات في رأس المال التشغيلي:			
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		(١٧٦,٢٨٤)	(١٨,١٨٤)
المستحق من أطراف ذات علاقة		(٣٥,٥٧٥)	(٢٠,٦٩٠)
مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى		(١٥,٨٣٠)	(٣٧,٣٣٠)
ذمم تجارية دائنة وأخرى		١٥٩,٠٤٠	١٦٧,٠٨١
المستحق لأطراف ذات علاقة		١,١١٥	(١٠٩,٢٣٥)
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		٢٣,٦٥٠	٢,٩٩٦
الودائع المقيدة لدى البنوك		(٩٠٣)	(٣١,٢٩٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٤١٦,٣٩١**	**٤٤٧,٧٨٢**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
مدفوعات لشراء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة		(٢٩,١٧٠)	(١٨,٥٩٣)
استثمارات عقارية		-	(١٠٦)
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		(٢,٥٣٣)	(١,٦٢٣)
الودائع الثابتة		١٦٣,٧٢١	(٨٦,٧٣٥)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		-	(٥)
عائدات من بيع الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة		١,٢٣٨	١٤٦
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**١٣٣,٢٥٦**	**(١٠٦,٩١٦)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٣٢٧,٨٥٣)
المصروفات من الحساب الجاري للمساهمين		-	(٩٦,٩٣٤)
الالتزامات الإيجارية المدفوعة		(٤٧,٧٣٦)	(٤٠,٠٤١)
عائدات من قروض بنكية	٩	١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٦
سداد القروض البنكية		(٤٥٥,١٠١)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(٤٠٢,٨٣٧)**	**(٤٦٠,٨٢٢)**
صافي التغير في النقد وما يعادله		**١٤٦,٨١٠**	**(١١٩,٩٥٦)**
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٢,٢٢٦,٦٢٥	٢,٦٨١,٢٥٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٨	**٢,٣٧٣,٤٣٥**	**٢,٥٦١,٣٠٢**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

ووفقًا 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.

اعتبارًا 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ على البيانات المالية المرحلية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

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

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 مسبقًا) ونقل النقود والأشياء الثمينة.

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

٢ أسس 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 هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المُعدة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب. أساس القياس

تم إعداد هذا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المشتقة المعترف بها بالقيمة العادلة وكذلك على مبدأ الاستمرارية الذي يستند بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المقدم نظير السلع والخدمات.

لم يتم تسجيل أي دخل ذي طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. وعلى الرغم من ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي قد متوقع للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد (تتمة)

ج. عملة العرض والعملة الوظيفية

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

د. أساس التوحيد

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها خاضعة لسيطرة المجموعة. وتسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت معرضة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم تضمين البيانات المالية المرحلية للشركة التابعة في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء مكاسب أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) الناشئة عن المعاملات داخل المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة، إلا بقدر عدم وجود دليل على انخفاض القيمة فقط.

هـ. الأحكام والتقديرات

يقضي إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة اتخاذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. قد يختلف المبلغ الفعلي عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات متماثلة مع تلك التي سرى العمل بها على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣-١ اعتماد معايير جديدة ومعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تسري على الفترة الحالية

اعتمدت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر عددًا من التعديلات على معايير وتفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	الملخص
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين	يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين	• تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧. التغييرات الرئيسية هي: • تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. • استبعاد إضافي للنطاق لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة التي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد نطاق اختياري لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين جوهرية. • الاعتراف بالتدفقات النقدية التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المستحوذ عليها في دمج الأعمال. • توضيح تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة المسؤولة عن إعداد التقارير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ اعتماد معايير جديدة ومعدلة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تسري على الفترة الحالية

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	الملخص
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين	• توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدي العائد إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة. • تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية. • تعديلات لتطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المرهقة الصادرة لكي تعترف أيضًا بأرباح من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. • عرض مبسط لعقود التأمين في بيان المركز المالي بحيث تقوم الكيانات بعرض موجودات والتزامات عقود التأمين في بيان المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين. • إعفاء إضافي من عمليات النقل لدمج الأعمال وإعفاء إضافي من عملية الانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - المعلومات المقارنة	يسمح التعديل للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم في نفس الوقت بتقديم معلومات مقارنة حول الأصل المالي كما لو تم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ذلك الأصل المالي من قبل.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	يغير التعديل تاريخ انتهاء السريان للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بحيث يتعين على الشركات اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ اعتماد معايير جديدة ومعدلة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تسري على الفترة الحالية (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢	تتطلب التعديلات إفصاح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبية جوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. لدعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	توضح التعديلات أن الإعفاء من الاعتراف الأولي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية	توفر التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الركيزة الثانية من ضرائب الدخل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية الخاضعة للشكوك بشأن القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحًا لخطأ.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم العمل بها مبكرًا

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بمسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها بيع.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان، في بيان المركز المالي، يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة. كما تؤجل التعديلات التاريخ الفعلي لتعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث تكون الكيانات مطالبة بتطبيق التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالمطلوبات غير المتداولة مع التعهدات يوضح التعديل كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة إعداد التقارير على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و "المؤشرات" الواردة ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك	تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. لا يزال التبني مسموحًا به.

تتوقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة عند سريانها، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٣-٣ 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
عقارات	٩٤,٨١٧	٦٧,٢٣٥

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

	(غير مدققة) ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣	**٦٧,٢٣٥**
الإضافات (إيضاح ٤-١)	٧١,٦٢٨
مصاريف الاستهلاك	(٤٤,٠٤٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**٩٤,٨١٧**

٤-١ تشمل الإضافات ٢٠ مليون درهم تتعلق باتفاقية الإيجار المبرمة مع طرف ذي علاقة، الأنصاري للعقارات ش م م، لفترة محددة مدتها ست سنوات فيما يتعلق باستئجار مقر المكتب الرئيسي للمجموعة. (إيضاح ٧ (أ)).

٥ الممتلكات، الآلات والموجودات غير الملموسة

	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية والمعدات المكتبية ألف درهم	سيارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التكلفة	١١١,٣٩٥	٧٦,١٣٩	٩,٦٢٣	١٩٧,١٥٧
الاستهلاك المتراكم	(٨٦,٦٩١)	(٥٤,٩٥٢)	(٦,٤٤٧)	(١٤٨,٠٩٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	**٢٤,٧٠٤**	**٢١,١٨٧**	**٣,١٧٦**	**٤٩,٠٦٧**
لفترة تسعة أشهر				
الاضافات	١٤,٣٨٠	١٠,٥٠٢	٤,٢٨٨	٢٩,١٧٠
إعادة التصنيف	(٢٢٥)	٢٢٥	-	-
استبعادات	(٨٠٨)	(٥٦)	-	(٨٦٤)
الاستهلاك	(٨,٦٩٠)	(٧,٧٦١)	(١,١٣٣)	(١٧,٥٨٤)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٩,٣٦١	٢٤,٠٩٧	٦,٣٣١	٥٩,٧٨٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
التكلفة	١١٩,٤٨١	٨٢,٧٩٥	١٣,٥٥٢	٢١٥,٨٢٨
الاستهلاك المتراكم	(٩٠,١٢٠)	(٥٨,٦٩٨)	(٧,٢٢١)	(١٥٦,٠٣٩)
صافي القيمة الدفترية	**٢٩,٣٦١**	**٢٤,٠٩٧**	**٦,٣٣١**	**٥٩,٧٨٩**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل		
النقد في الصندوق	٨٠٥,٤٥٨	١,٠٢٩,٣١٠
النقد قيد التحويل	١٨,٢٧٨	٢١,٨٠٣
إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل	٨٢٣,٧٣٦	١,٠٥١,١١٣

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
المستحق من البنوك		
أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة		
- الحسابات الجارية	١,١٥٨,٤١٠	٧٨٣,٤٤٨
- الودائع الثابتة	٣٨,٢٠٤	٢٠١,٩٢٥
- الودائع المقيدة	٤١,٣٤٢	٤٠,٤٧٦
- مبالغ مدفوعة مقدمًا للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان	٥,٦٦٦	٥,٢١٨
- ذمم فوري المدينة (مستحقات بطاقات الائتمان)	٤٤,٣٢٣	٢٣,٣٨٠
	١,٢٨٧,٩٤٥	١,٠٥٤,٤٤٧
أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة		
- الحسابات الجارية	٣٦٨,٢٣١	٣٧٤,٢٩٠
- الودائع المقيدة	٩,٩١٧	٩,٨٨٠
	٣٧١,٩٠٨	٣٨٤,١٧٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢)	٣٧٨,١٤٨	(٦,٠٠٠)
	(٦,٢٤٠)	٣٧٨,١٧٠
إجمالي المبلغ المستحق من البنوك	٣٧١,٩٠٨	١,٤٣٢,٦١٧
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات	٣٧	٦٨
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٤١,١١٠	٦٤,٧٩٥
إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	٢٤١,١٤٧	٦٤,٨٦٣
إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيد التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكلاء (إيضاح ٦-٣)	٢,٧٢٤,٧٣٦	٢,٥٤٨,٥٩٣

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)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ١ – ب أ ٣)	١,٤٤٧,٢٧٤	١,١٣٥,٠٠١
مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب أ ٣ – ب١)	٥٦,٨٦٨	١٢٥,٨٩٩
غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا	٢٢١,٩٥٧	١٣٢,٩٤١
غير مصنف - أخرى	١٨١,١٤١	١٠٩,٦٣٩
	١,٩٠٧,٢٤٠	١,٥٠٣,٤٨٠

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

	المرحلة ١
	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٦,٠٠٠
مخصص خلال الفترة	٢٤٠
في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	**٦,٢٤٠**

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

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 وفقًا 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
معاملات مع أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة)		
إيرادات عمولات مكتسبة – شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت	٣٦٣	٢٢٨
فائدة مدفوعة – شركات المجموعة	-	٤٣٢
موجودات حق الاستخدام لعقد إيجار المكتب الرئيسي - الأنصاري للعقارات ذ.م.م. (أ)	٢٠,٠٣١	-
تكاليف تمويل واستهلاكات	٣,٢٢٥	-

٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أ) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مقابلة بقيمة ٢٠ مليون درهم.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
شركات المجموعة	**٣٥,٧٩٢**	٢١٧
المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
شركات المجموعة	**١,٩٣٢**	٨١٧

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 المبلغ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لمتوسط سعر فائدة يبلغ ١,١٥٪. تمت تسوية هذه الأرصدة بالكامل خلال عام ٢٠٢٢.

٧-٢ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
رواتب ومزايا أخرى	**٩,٩٦٢**	٨,٢١٦

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الرئيس التنفيذي للمجموعة، ونائب الرئيس التنفيذي للمجموعة، والمدير المالي للمجموعة، ومسؤولي سويت الآخرين للمجموعة، إضافة إلى رؤساء الأقسام.

٨ مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
المصاريف المدفوعة مسبقا	٩,٣٢٢	٧,٨٦٨
ذمم الفواتير المدينة	١٥,٥٧٣	١٠,١٢٨
ودائع الضمان والذمم المدينة الأخرى (إيضاح ٨-١)	٦١,٠٠٥	٥٣,٦٧٤
إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ٨-٢)	١٢,٨٠١	١٢,٨٠١
إيرادات عمولات مستحقة بشأن نظام حماية الأجور	٢٢٠	١٣٢
القيمة الإيجابية للعقود الآجلة للعملات الأجنبية لليلة واحدة	١٠,٩١٠	٩,٣٩٨
	١٠٩,٨٣١	٩٤,٠٠١

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

٨-٢ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترات 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 استئنافًا ضد القرار في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢، أيدت محكمة الاستئناف الفيدرالية قرار المحكمة الاتحادية الابتدائية. التي قدمت المجموعة ضدها استئنافًا أمام المحكمة الاتحادية العليا وتنتظر جلسة الاستماع.

الربط الضريبي للفترات 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، قيمت الهيئة 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 وفقًا لقوانين ضريبة القيمة المضافة في ظل حقيقة أن الخدمات مقدمة إلى الوكيل المرسل وهو شخص غير مقيم عند تقديم هذه الخدمات وقدم استئنافًا 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. وفي ١ فبراير ٢٠٢٣، 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.

٨ مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى (تتمة)

٨-٢ 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
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٥٧,٦٢٣
إضافات	٧١,٦٢٨
تكاليف التمويل على الالتزامات الإيجارية	٢,٩٥١
مدفوعات	(٤٧,٧٣٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**٨٤,٤٦٦**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
غير متداولة	٤٥,٩٤٣	٢٣,٦٥٨
متداولة	٣٨,٥٢٣	٣٣,٩٦٥
	٨٤,٤٦٦	٥٧,٦٢٣

١٠ ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٠-١)	٢٠٣,٢٩٨	١٦٨,٩١٦
حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ١٠-٢)	١٦٤,١٣٣	١١٤,٢٣٤
أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور	١٧٦,٨٦٠	١٣٠,١٢٢
فواتير دائنة	٤٩,٣٦٣	٢٨,١٣٦
مستحق إلى ويسترن سبتمبرن مقابل تمويل الحوالات	١٢,١١٥	١٢,٧٨٠
المصاريف المستحقة	٦٥,٣٦٠	٥٩,٠٦٨
ذمم دائنة أخرى	١٤٥,٤٠٣	١٤٤,٢٣٦
	٨١٦,٥٣٢	٦٥٧,٤٩٢

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

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

١١ قروض بنكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
تسهيل قرض لأجل (إيضاح ١١-١)	-	٢٩٨,٧٥٠
سحوبات بنكية على المكشوف (إيضاح ١١-٢)	-	٥٠,٠٠٠
	-	٣٤٨,٧٥٠

١١-١ تسهيل قرض لأجل

في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢، تعاقدت المجموعة على تسهيل قرض لأجل بقيمة ١،٠٠٠ مليون درهم، تم تخفيضه لاحقًا إلى ٥٠٠ مليون درهم في ١٢ يونيو ٢٠٢٣، مع أحد البنوك التجارية المحلية لمدة ثلاث سنوات مع سحب مبدئي قدره ٣٠٠ مليون درهم مقابل التسهيل في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢. يمكن سحب التسهيل على عدة شرائح حيث يتم سداد كل شريحة بالكامل مع الفائدة خلال ٩٠ يومًا من الاستخدام، مع خيار تجديد المبلغ الأساسي طوال المدة. كما في تاريخ التقرير، تم إعادة سداد الشريحة المستخدمة من تسهيلات القرض لأجل بالكامل ولم يتم تجديدها.

وفقًا لاتفاقية التسهيلات، يجب ضمان كل سحب عن طريق رهن الودائع الثابتة بمبلغ مماثل من قبل المجموعة أو الشركة الأم وتحمل فائدة بمعدل ٣ أشهر إيبور بالإضافة إلى هامش ثابت سنويًا.

١١-٢ السحوبات البنكية على المكشوف

لدى المجموعة إجمالي تسهيلات السحب على المكشوف المتعاقد عليها مع بنوك مختلفة بمبلغ ٦٠٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٠ مليون درهم). إن هذه التسهيلات متاحة لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة وتحمل معدلات فائدة متغيرة بالإضافة إلى هوامش ثابتة. كما يستحق سداد هذه التسهيلات عند الطلب ومضمونة برهن حساب على ودائع الهامش التي تحددها المجموعة أو الشركة الأم.

وقد تم سداد تسهيلات السحب على المكشوف من البنك بالكامل كما في تاريخ التقرير.

١٢ الالتزامات الطارئة والتعهدات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الالتزامات الطارئة		
كفالات صادرة عن البنوك لصالح:		
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٣٥,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
مؤسسات مالية عن علاقات مماثلة (إيضاح ١٢-١)	١١,٨٢٦	١١,٨٢٦
مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة	٢٤٦,٨٢٦	٢٣١,٨٢٦

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

١٢-٢ الالتزامات المتعلقة بالمصروفات الرأسمالية المتكبدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تبلغ ٣,٤٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٧٠ مليون درهم).

١٣ رأس المال

في ٣٠ سبتمبر 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 مساهميها 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب وأجور	**٢٥٠,٤٣٧**	٢١٦,٧٧٩
مكافآت وحوافز الموظفين	**٢١,٠٥٥**	١٩,١٩٧
رواتب وتذاكر سفر الإجازات	**٢٧,٢٣٢**	٢٣,٣٣٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	**٥,١٥٥**	٥,٠٠٤
مزايا أخرى	**٢٩,٨٣٥**	٣٢,٠٧١
	٣٣٣,٧١٤	٢٩٦,٣٨٨

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.

فيما يلي المعلومات المالية ومعلومات التدفقات النقدية المعروضة هي لفترة التسعة أشهر من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

	٢٠٢٢
	(غير مدققة)
	ألف درهم
صافي إيرادات العمولات	٤,٥٥٠
إيرادات الفوائد - صافي	١,٤٢٠
إيرادات الإيجار	١٢,٥١٤
	١٨,٤٨٤
الرواتب والمزايا	(٢,٣٩١)
مصاريف إدارية وعمومية	(٦,٠١٩)
استهلاك وإطفاء	(٣,٩٦١)
الربح من العمليات المتوقفة	**٦,١١٣**
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١١,٠٣٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٩٠٣)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٤,٠٠٦
صافي النقد المستخدم في العمليات المتوقفة	**(٨,٩٢٩)**

١٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات المستمرة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الربح من العمليات المستمرة للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)	٣٨٧,٨٠٣	٤٢٧,٩٢٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (ألف درهم)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات المستمرة (بالدرهم)	٠,٠٥١٧	٠,٠٥٧١

الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات المتوقفة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الربح من العمليات المتوقفة للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)	-	٥,٧٨٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (ألف درهم)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات المتوقفة (بالدرهم)	-	٠,٠٠٠٨

١٨ النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل	٨٢٣,٧٣٦	١,٠٥١,١١٣	٩٨٧,٤٨٦
المستحق من البنوك - إجمالي	١,٦٦٦,٠٩٣	١,٤٣٨,٦١٧	١,٧١٣,٣٥٠
المستحق للبنوك	(٢٦,٩٣١)	(١٠,٨٢٤)	(٩,٢٢٩)
	٢,٤٦٢,٨٩٨	**٢,٤٧٨,٩٠٦**	**٢,٦٩١,٦٠٧**
يطرح:			
ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر	(٣٨,٢٠٤)	(٢٠١,٩٢٥)	(٩٦,٧٣٥)
الودائع المقيدة لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة	(٤١,٣٤٢)	(٤٠,٤٧٦)	(٣٧,١٧٦)
الودائع المقيدة لدى بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	(٩,٩١٧)	(٩,٨٨٠)	(٩,٨٨٠)
	٢,٣٧٣,٤٣٥	**٢,٢٢٦,٦٢٥**	**٢,٥٤٧,٨١٦**
يضاف:			
النقد وما يعادله المتضمن في الموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	١٣,٤٨٦
إجمالي النقد وما يعادله	**٢,٣٧٣,٤٣٥**	**٢,٢٢٦,٦٢٥**	**٢,٥٦١,٣٠٢**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩ قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى وحدات أعمال بناءً على أنشطة الأعمال ذات الصلة ويوجد قطاع واحد يتم إعداد تقرير بشأنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣ قطاعات رئيسية يتم إعداد تقرير بشأنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)، 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 مسبقًا. تقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال مجموعة واسعة من شبكات الفروع والقنوات الرقمية والعدادات الذكية.
- **تأجير العقارات**: تمتلك المجموعة عقارات وتؤجرها للأفراد والشركات للأغراض السكنية والتجارية.
- **الوساطة في الأوراق المالية**: تقدم المجموعة خدمات الوساطة في الأوراق المالية المحلية المتداولة في سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية.

تعد لجنة الإدارة العليا صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتتولى مراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	صرف وتحويل الأموال	إيجار ممتلكات عقارية	وساطة الأوراق المالية	أخرى غير مخصصة	مجموع القطاع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات	٨٧٧,٠٤٨	-	-	٦,١٣٩	٨٨٣,١٨٧
المصاريف					
رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(٤٩٠,٦٥٩)	-	-	(٤,٧٢٥)	(٤٩٥,٣٨٤)
ربح القطاع للفترة	٣٨٦,٣٨٩	-	-	١,٤١٤	٣٨٧,٨٠٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	صرف وتحويل الأموال	إيجار ممتلكات عقارية	وساطة الأوراق المالية	أخرى غير مخصصة	مجموع القطاع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات	٨٤٨,٨٦٨	-	-	٧,٧٠٧	٨٥٦,٥٧٥
المصاريف					
رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(٤٢٥,٩٥٦)	-	-	(٢,٦٩٦)	(٤٢٨,٦٥٢)
	٤٢٢,٩١٢	-	-	٥,٠١١	٤٢٧,٩٢٣
ربح القطاع من العمليات المستمرة					
الربح من العمليات المتوقفة	-	٤,٦٣٥	١,٤٧٨	-	٦,١١٣
ربح القطاع للفترة	٤٢٢,٩١٢	٤,٦٣٥	١,٤٧٨	٥,٠١١	٤٣٤,٠٣٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠ 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 متاحًا 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 التعاقدي والسعر الآجل المحدد في تاريخ التقرير.

٢١ 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.

٢٢ الأحداث اللاحقة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في ١ نوفمبر ٢٠٢٣، وبناءً على توصية أعضاء مجلس الإدارة، على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٤ درهم لكل سهم قائم بقيمة ٣٠٠ مليون درهم. لا توجد أحداث جوهرية أخرى بعد فترة التقرير والتي قد تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٣ ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال التجارية وذلك لإصدار قانون اتحادي للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد دخل قانون ضريبة الشركات حيز النفاذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ سبتمبر ٢٠٢٣. ونظرًا لأن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فسيكون تاريخ النفاذ الفعلي للمجموعة هو من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

وستخضع المجموعة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد عن ٣٧٥,٠٠٠ درهم. وفقًا لتقييم المجموعة، لا يوجد تأثير ضريبي مؤجل على حساب قانون ضريبة الشركات على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. وستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في ظل الضرائب الحالية والمؤجلة بناءً على الإفادات والإرشادات بشأن تنفيذ قانون ضريبة الشركات.