الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جدول المحتويات **رقم الصفحة**

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٧– ١٩

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 الميزانية العمومية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة **لشركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)** ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. 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 يقين بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

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
٩ مايو ٢٠٢٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى 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)، نوراني سوندر (٥٥٤٠)، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
موجودات حق الاستخدام	٤	٩٩,٥٩٩	٩٢,٠٣١
الممتلكات والمعدات	٥	٧٢,٢٦٨	٧١,٩٢٦
ودائع مقيدة لدى بنوك		٥٤,٢٥٦	٥١,٢٥٩
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٢٢٦,١٢٣	٢١٥,٢١٦
الموجودات المتداولة			
النقد المتاح وقيد التحويل	٦	١,٠٥٥,١٣٣	١,١٣٧,٧٨٤
المستحق من البنوك	٦	١,٧٢١,٨٣٨	١,٥٧٧,٣٢٩
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	٦	٧٨,٢٠٤	٤٦,٣٦٣
المستحق من أطراف ذات علاقة	٧	١٢,٠٨٩	٢٢
مبالغ مدفوعة مقدمًا والذمم المدينة الأخرى	٨	١١٤,٠١١	١١٧,٤٥٤
إجمالي الموجودات المتداولة		٢,٩٨١,٢٧٥	٢,٨٧٨,٩٥٢
إجمالي الموجودات		٣,٢٠٧,٣٩٨	٣,٠٩٤,١٦٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
الالتزامات الإيجارية	٩	٤١,٩٣٨	٤٤,٥٥٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٤٧,١٢١	٤٥,٨٥١
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٨٩,٠٥٩	٩٠,٤٠١
المطلوبات المتداولة			
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٠	٨٤٧,٠٨٤	٧٤٢,١٠٣
توزيعات أرباح مستحقة	١١	٣٠٠,٠٠٠	-
المستحق للبنوك		٣٨,٩٨٠	٢٠,٣٧٦
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		٩٠,٢٣٨	٧٢,٥٦٠
المستحق لأطراف ذات علاقة	٧	١,٥٥٩	٤,١٦٣
القروض البنكية	١٢	٢٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
الالتزامات الإيجارية	٩	٤٠,٣١٥	٣٨,١٤٦
إجمالي المطلوبات المتداولة		١,٥١٨,١٧٦	١,٢٠٢,٣٤٨
اجمالي المطلوبات		١,٦٠٧,٢٣٥	١,٢٩٢,٧٤٩
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
احتياطي الاستحواذ	١٥	٢٨٦,١٤٣	٢٨٦,١٤٣
الأرباح المحتجزة		١,٢٠١,٥٢٠	١,٤٠٢,٧٧٦
مجموع حقوق الملكية		١,٦٠٠,١٦٣	١,٨٠١,٤١٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٢٠٧,٣٩٨	٣,٠٩٤,١٦٨

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 والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عنه:

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 الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم
صافي الربح من صرف العملات		١٢٩,٠٣٧	١٤٩,٦٣٤
صافي الدخل من العمولات		١٤٥,٦٨٩	١٣٧,٣٨٨
إيرادات الفوائد		٩,٢١٤	٥,٧٩٨
الدخل الأخر		١,٦٢٤	١٧٩
اجمالي الدخل		٢٨٥,٥٦٤	٢٩٢,٩٩٩
المصاريف			
الرواتب والمزايا	١٦	(١١٨,٥١٣)	(١٠٧,٤٢٢)
مصاريف إدارية وعمومية		(٣٣,٤٧٣)	(٢٧,٦٧٧)
الاستهلاك والإطفاء		(٢٢,٥٦٥)	(١٩,٢٦٢)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		-	(٢٤٠)
تكاليف التمويل		(٢,١٧٨)	(٥,٠٨٨)
الأعباء البنكية		(٣٢٥)	(٣٠١)
الربح قبل الضريبة للفترة		١٠٨,٥١٠	١٣٣,٠٠٩
أعباء ضريبة الدخل على الشركات	١٧	(٩,٧٦٦)	-
الربح بعد الضريبة للفترة		٩٨,٧٤٤	١٣٣,٠٠٩
الدخل الشامل الآخر		-	-
اجمالي الدخل الشامل للفترة		٩٨,٧٤٤	١٣٣,٠٠٩
صافي الربح العائد إلى:			
مساهمو الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)		٩٨,٧٤٤	١٣٣,٠٠٩
الربح العائد للمساهمين			
الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)		٩٨,٧٤٤	١٣٣,٠٠٩
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم - بالدرهم	١٨	٠,٠١٣٢	٠,٠١٧٧

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٧٥,٠٠٠	-	٢٨٦,١٤٣	١,٢٤٥,٠٨٧	١,٦٠٦,٢٣٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٣٣,٠٠٩	١٣٣,٠٠٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**٧٥,٠٠٠**	**-**	**٢٨٦,١٤٣**	**١,٣٧٨,٠٩٦**	**١,٧٣٩,٢٣٩**
في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٢٨٦,١٤٣	١,٤٠٢,٧٧٦	١,٨٠١,٤١٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٩٨,٧٤٤	٩٨,٧٤٤
توزيعات أرباح معلنة (إيضاح ١١)	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**٧٥,٠٠٠**	**٣٧,٥٠٠**	**٢٨٦,١٤٣**	**١,٢٠١,٥٢٠**	**١,٦٠٠,١٦٣**

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
		ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة للفترة		١٠٨,٥١٠	١٣٣,٠٠٩
تعديلات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء	٤-٥	٢٢,٥٦٥	١٩,٢٦٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٦-٢	-	٢٤٠
تكاليف التمويل		٢,١٧٨	٥,٠٨٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٩٩٧	١,٨٨١
الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٢٣٤	١٩٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية منافع نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال التشغيلي		١٣٥,٤٨٤	١٥٩,٦٧٥
تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		(٧٢٧)	(٩٣٨)
التغييرات في رأس المال التشغيلي:			
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		(٣٣,٢٩١)	(١٩٩,١٦٩)
المستحق من أطراف ذات علاقة		(١٢,٠٦٧)	(٢٨,٨٦٨)
مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى		٣,٤٤٣	(٢,٨٤٠)
ذمم تجارية دائنة وأخرى		٩٥,٢١٥	٧٤,٠٤٢
المستحق لأطراف ذات علاقة		(٢,٦٠٤)	٣,٤٥٤
المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء		١٧,٦٧٨	٢٢,١٠٤
الودائع المقيدة لدى البنوك		(٢,٩٩٧)	(٥٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٠٠,١٣٤	٢٧,٤٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء الممتلكات والمعدات		(٧,٥٧٧)	(١٠,٦٦٧)
ودائع ثابتة ذات فترات استحقاق أطول من ثلاثة أشهر		-	١١٠,١٩٠
عائدات بيع الممتلكات والمعدات		٢٧	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٧,٥٥٠)	٩٩,٥٢٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
التزامات إيجارية مدفوعة		(٢٤,٦٧٦)	(١٨,٥٢٠)
عائدات القروض البنكية	٩	٢٠٠,٠٠٠	-
مدفوعات لسداد القروض البنكية		(٣٢٦,١٠٤)	(٥٣,٩٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٥٠,٧٨٠)	(٧٢,٤٢٠)
صافي التغير في النقد وما يعادله		٤١,٨٠٤	٥٤,٥٠٩
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٢٢٦,٦٢٥
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٩	٢,٧٠٦,٠٥١	٢,٢٨١,١٣٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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.) في ٣ أبريل ٢٠٢٣ بموجب قرار مساهمي الشركة.

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 هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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
الأنصاري ديجيتال باي *	٪١٠٠	-

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

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

* تأسست شركة الأنصاري ديجيتال باي في فبراير ٢٠٢٤ ولم تبدأ عملياتها بعد بشرط الحصول على الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بتسهيلات القيم المخزنة وخدمات دفع التجزئة لعملائها.

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 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 لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومع ذلك، تم تضمين ملاحظات توضيحية مختارة. لشرح الأحداث والمعاملات الجوهرية لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية مدققة موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. ومع ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة هي درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهي عملة 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 فرعية

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 المستقلة 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 البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن بقدر عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

هـ. الأحكام والتقديرات

يقضي إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس الأحكام التي كانت سارية على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللفترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

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 ٢٠٢٣ والإيضاحات المرفقة بها.

٣-١ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة للفترة الحالية

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية بتطبيق عددًا من التعديلات على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

لقد تم في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم يكن لتطبيق تلك المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات الواردة أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ *عرض البيانات المالية* المتعلقة بتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان ينبغي في بيان المركز المالي تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل أن تتم تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة.
	تؤجل التعديلات كذلك تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث سيُطلب من المنشآت تطبيق التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة للفترة الحالية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ *عرض البيانات المالية* المتعلقة بالالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات* المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين	تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

وبخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات جوهرية أخرى كانت سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية بعد ولم يتم اعتمادها مبكرً

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ *آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية* المتعلقة بعدم قابلية الصرف تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعايير الصادرة عن مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي تعمل التعديلات على إزالة واستبدال المراجع والتعريفات الخاصة بكل بلد محددة في ظل المعايير الصادرة عن مجلس معايير محاسبة الاستدامة ، دون تغيير مجالات الأعمال أو المواضيع أو المقاييس جوهريًا.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ *العرض والإفصاحات في البيانات المالية* يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديم المعلومات ذات الصلة التي تظهر بشكل عادل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)* تتعلق التعديلات بمعاملة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك	تم إرجاء تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى، ولكن لا يزال التطبيق مسموحا به.

تتوقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة عند سريانها، كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 ٢٠٢٣.

٤. موجودات حق الاستخدام

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
موجودات حق الاستخدام - عقارات	**٩٩,٥٩٩**	٩٢,٠٣١

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

	(غير مدققة) ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	**٩٢,٠٣١**
الإضافات	٢٣,١٥٩
مصاريف الاستهلاك	(١٥,٥٩١)
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٩٩,٥٩٩**

٥. الممتلكات والآلات

	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة الحاسب والبرامج الالكترونية والمعدات المكتبية ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية جارية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
التكلفة	١٢٩,٥٦٣	٨٧,٧٩٦	١٣,٢٤٧	١,٥٧٢	٢٣٢,١٧٨
الاستهلاك المتراكم	(٩٤,٤٣٤)	(٦٠,٤٠٤)	(٥,٤١٤)	-	(١٦٠,٢٥٢)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	**٣٥,١٢٩**	**٢٧,٣٩٢**	**٧,٨٣٣**	**١,٥٧٢**	**٧١,٩٢٦**
لفترة ثلاثة أشهر					
الاضافات	١,٣٠١	١,٨٦٩	١,٣٦٢	٣,٠٤٥	٧,٥٧٧
تحويل من أعمال رأسمالية جارية	١,٥٧٢	-	-	(١,٥٧٢)	-
استبعادات	(٢٤٦)	(١٥)	-	-	(٢٦١)
الاستهلاك	(٣,٣٦٧)	(٣,٠١٩)	(٥٨٨)	-	(٦,٩٧٤)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٣٤,٣٨٩**	**٢٦,٢٢٧**	**٨,٦٠٧**	**٣,٠٤٥**	**٧٢,٢٦٨**
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)					
التكلفة	١٣٠,٧٣٢	٨٧,٢٨٧	١٤,٦٠٩	٣,٠٤٥	٢٣٥,٦٧٣
الاستهلاك المتراكم	(٩٦,٣٤٣)	(٦١,٠٦٠)	(٦,٠٠٢)	-	(١٦٣,٤٠٥)
صافي القيمة الدفترية	**٣٤,٣٨٩**	**٢٦,٢٢٧**	**٨,٦٠٧**	**٣,٠٤٥**	**٧٢,٢٦٨**

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل		
النقد في الصندوق	٩٩٥,١١١	١,٠٩٩,١٥٨
شيكات في الصندوق	٣٨,٩٢٢	٢٦,١٧٥
النقد قيد التحويل	٢١,١٠٠	١٢,٤٥١
إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل	١,٠٥٥,١٣٣	١,١٣٧,٧٨٤
المستحق من البنوك		
أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة		
- الحسابات الجارية	١,٠٥٥,٣٨٦	٨٩٥,١٠٦
- الودائع الثابتة	٣٣٦,٧٣٠	٣٣٦,٧٣٠
- مبالغ مدفوعة مقدمًا للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان	٤,٤٤٣	٧,٧٣٩
- ذمم بطاقات الائتمان	٤٥,٠٨١	٣١,٢٢٨
	١,٤٤١,٦٤٠	١,٢٧٠,٨٠٣
أرصدة لدى بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة		
- الحسابات الجارية	٢٨٤,٩٨٨	٣١٢,٧٦٦
	٢٨٤,٩٨٨	٣١٢,٧٦٦
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢)	(٤,٧٩٠)	(٦,٢٤٠)
	٢٨٠,١٩٨	٣٠٦,٥٢٦
إجمالي المبلغ المستحق من البنوك	١,٧٢١,٨٣٨	١,٥٧٧,٣٢٩
المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء		
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات	١٠٦	٩٩
أرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة	٧٩,٥٤٨	٤٦,٢٦٤
	٧٩,٦٥٤	٤٦,٣٦٣
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦-٢)	(١,٤٥٠)	-
إجمالي المبلغ المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء	٧٨,٢٠٤	٤٦,٣٦٣
إجمالي الرصيد النقدي في الصندوق وقيد التحويل، والمستحق من البنوك وشركات الصرافة والوكلاء (إيضاح ٦-٣)	٢,٨٥٥,١٧٥	٢,٧٦١,٤٧٦

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 مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ١ – ب أ ٣)	١,٥٦٨,٩٨٦	١,٣٩١,٨٧١
مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب أ ٣ – ب١)	٢٩,٨٦٣	١٩,٣٠٥
مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج أ ١ - ج)	٣٢,٩٣٥	٣٨,٥٤٦
غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا	٥٦,٦٥٢	٧٨,٠٤٥
غير مصنف - أخرى	١١٧,٨٤٦	١٠٢,١٦٥
	١,٨٠٦,٢٨٢	١,٦٢٩,٩٣٢

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

	المستحق من البنوك ألف درهم	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	٦,٢٤٠	-	٦,٢٤٠
مخصص / (العكس) خلال الفترة	(١,٤٥٠)	١,٤٥٠	-
في ٣١ مارس (غير مدققة)	**٤,٧٩٠**	**١,٤٥٠**	**٦,٢٤٠**

٦-٣ نظرًا لطبيعة أعمال المجموعة، فإن أعمار المبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب الصرافة والوكلاء، بخلاف الودائع الثابتة والأرصدة المنخفضة القيمة بالكامل في المرحلة ٣، تكون خلال ٣٠ يومًا.

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كيانات أخرى تستوفي تعريف الطرف ذي العلاقة كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة.

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

يتم إبرام هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية وتشمل بشكل رئيسي ترتيبات صرف العملات الأجنبية والتحويلات واستئجار المباني. تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة أو المقدمة من/إلى الأطراف ذات الصلة.

إن المعاملات الجوهرية المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم
معاملات مع أطراف ذات علاقة (شركات خاضعة لسيطرة مشتركة)		
إيرادات عمولات مكتسبة – شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت	٥٦٨	٩٠٣
موجودات حق الاستخدام لعقد إيجار المكتب الرئيسي - الأنصاري للعقارات ذ.م.م. (أ)	-	٢٠,٠٣١
تكاليف تمويل وانخفاض القيمة	١,١٠٢	١,٢٣٤

٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
شركات المجموعة	١٢,٠٨٩	٢٢
المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
شركات المجموعة	١,٥٥٩	٤,١٦٣

يمثل المستحق 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 سياق الأعمال الاعتيادية.

٧-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

سددت الشركة خلال الفترة بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٦٢٣ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) تتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات.

٧-٣ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم
رواتب ومزايا أخرى	٣,٥٦٨	٣,٣٠٤

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

٨. مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
ذمم الفواتير المدينة	٢٨,٣٨٤	٢٢,٣٦٣
ودائع الضمان	٢١,٠٨٠	١٧,٩٦٦
ذمم عمولات وذمم حوافر مدينة	١٦,٤٥١	٢٨,٧٨٢
القيمة الإيجابية للعملات الأجنبية الآجلة لليلة واحدة	١٣,٠٤٣	١٢,٠٥٣
إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ٩-١)	١١,٨٢٧	١٢,٨٠١
المصاريف المدفوعة مسبقا	٩,٧٨٧	٨,٧٢٢
إيرادات عمولات مستحقة بشأن نظام حماية الأجور	١٥٥	١٦١
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٨-٢)	١٣,٢٨٤	١٤,٦٠٦
	١١٤,٠١١	١١٧,٤٥٤

٨-١ الإيداع لدى السلطات الضريبية

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 للمعدل القياسي لضريبة القيمة المضافة. 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 حيث أن الخدمات مقدمة إلى الوكيل المرسل وهو شخص غير مقيم عند تقديم هذه الخدمات وقدم استئنافًا لدى المحكمة الاتحادية الابتدائية.

أصدرت المحكمة الابتدائية الاتحادية ومحكمة الاستئناف الاتحادية حكمًا في الدعوى لصالح المجموعة، إلا أن الهيئة الاتحادية للضرائب قدمت استئنافًا ضد قرارات المحاكم. وفي ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣، حكمت المحكمة الاتحادية العليا في الدعوى لصالح المجموعة. وبناء على ذلك، قدمت المجموعة أمر تنفيذ إلى المحكمة الابتدائية في ١٢ مارس ٢٠٢٤ لاسترداد المبلغ المذكور.

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

في ضوء الربط الضريبي المذكور أعلاه ولتجنب المزيد من العقوبات، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية في عام ٢٠٢١ للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ وسددت إضافة إلى ذلك مبلغ ٥,٣٠ مليون درهم (ضريبة القيمة المضافة والغرامات ذات الصلة). وبعد أن جاء الحكم في صالح المجموعة، تدرس المجموعة حاليًا موقفها القانوني بشأن رفع دعوى استرداد المبلغ المذكور.

الإقرارات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ – ٠,٩٧ مليون درهم

وفيما يتعلق بالإقرارات الطوعية المقدمة نتيجة تطبيق صيغة التقسيم الخاطئة، فقد جاء قرار المحكمة الاتحادية الابتدائية ومحكمة الاستئناف الاتحادية في الدعوى ضد المجموعة، وقد تقدمت المجموعة باستئناف على ذلك أمام المحكمة الاتحادية العليا، التي أيدت قرار المحاكم السابقة.

٨-٢ الذمم المدينة الأخرى

تشتمل الذمم المدينة الأخرى على دفعات مقدمة للموردين والملاك وترتبط بالأساس بالأطراف المقابلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٩. الالتزامات الإيجارية

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
غير متداولة	**٤١,٩٣٨**	٤٤,٥٥٠
متداولة	**٤٠,٣١٥**	٣٨,١٤٦
	٨٢,٢٥٣	٨٢,٦٩٦

فيما يلي الحركة في الالتزامات الإيجارية:

	(غير مدققة)
	ألف درهم
في ١ يناير	٨٢,٦٩٦
إضافات	٢٣,١٥٩
تكاليف التمويل على الالتزامات الإيجارية	١,٠٧٤
مدفوعات	(٢٤,٦٧٦)
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٨٢,٢٥٣**

١٠. ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٠-١)	٢٢٣,٨٥٩	٢١٣,٠٤٤
حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ١٠-٢)	١٦٠,٩٤٦	١٢٢,٥٠٠
أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور	١٩٩,٨٢٧	١٦٧,٦٦٧
فواتير دائنة	٤٦,٥٣٩	٣٢,٣٧٣
المصاريف المستحقة	٤٩,٣٨٤	٥٩,٧٩٥
ضريبة الدخل على الشركات المستحقة (إيضاح ١٧)	٩,٧٦٦	-
ذمم دائنة أخرى	١٥٦,٧٦٣	١٤٦,٧٢٤
	٨٤٧,٠٨٤	٧٤٢,١٠٣

١٠-١ تمثل الذمم الدائنة لبطاقات السفر الأموال التي يودعها يشحنها العملاء والتي يتم إيداعها 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 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٤ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٠٠ مليون درهم بواقع ٤ فلس للسهم الواحد (٢٠٢٣: لا شيء). وقد تم سداد هذا المبلغ بعد نهاية الفترة بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٤.

١٢. قروض بنكية

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة (إيضاح ١٢-١)	٢٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
	٢٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠

١٢-١ السحوبات البنكية على المكشوف

قامت المجموعة بترتيب تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة مع بنوك مختلفة بقيمة ٣٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥٠ مليون درهم) وتسهيلات سحب على المكشوف من البنوك غير مضمونة بمبلغ ٤٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥٠ مليون درهم). تتوفر هذه التسهيلات لتلبية متطلبات رأس المال العامل للمجموعة وتحمل معدلات فائدة متغيرة بالإضافة إلى هوامش ثابتة. يتم سداد هذه التسهيلات عند الطلب وتسهيلات السحب على المكشوف من البنوك المضمونة مضمونة برهن الحساب على ودائع الهامش التي تضعها المجموعة أو الشركة الأم.

كان لدى المجموعة بتاريخ التقرير تسهيلات سحب على المكشوف غير مستخدمة بقيمة ٥٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٧٥ مليون درهم).

١٢. قروض بنكية (تتمة)

١٢-٢ القرض لأجل

في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بترتيب تسهيل قرض لأجل بقيمة ١,٠٠٠ مليون درهم، تم تخفيضه لاحقًا إلى ٥٠٠ مليون درهم في ١٢ يونيو ٢٠٢٣، من بنك تجاري محلي لمدة ثلاث سنوات مع سحب أولي بمبلغ ٣٠٠ مليون درهم مقابل التسهيل. في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢. يمكن سحب التسهيل على شرائح متعددة حيث يتم سداد كل شريحة بالكامل مع الفائدة خلال ٩٠ يومًا من الاستخدام، مع خيار تجديد المبلغ الأصلي طوال المدة. وفقاً لاتفاقية التسهيل، يجب ضمان كل سحب عن طريق الرهن على الودائع الثابتة بمبلغ مماثل من قبل المجموعة أو الشركة الأم ويحمل فائدة بسعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ثابت سنوياً.

كما في تاريخ التقرير، لم يتم استخدام تسهيلات القرض لأجل.

١٣. الالتزامات الطارئة والتعهدات

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم
الالتزامات الطارئة		
كفالات صادرة عن البنوك لصالح		
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٢٣٥,٠٠٠**	٢٣٥,٠٠٠
مؤسسات مالية عن علاقات مماثلة (إيضاح ١٣-١)	**١١,٨٢٦**	١١,٨٢٦
مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة	**٢٤٦,٨٢٦**	٢٤٦,٨٢٦

١٣-١ قامت المجموعة بترتيب ضمانات من بنوك تجارية محلية مسحوبة لصالح بعض البنوك المراسلة وشركاء الأعمال كما هو مطلوب بموجب شروط ترتيبات المراسلة المعنية.

١٣-٢ يبلغ الالتزام المتعلق بالنفقات الرأسمالية المتكبدة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢,١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣٣ مليون درهم).

١٤. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، كان رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم للسهم الواحد).

١٥. احتياطي الاستحواذ

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

تمت معاملة القيمة العادلة لصافي الأصول التي تم الاستحواذ عليها في تاريخ نفاذ السيطرة على أنها احتياطي استحواذ، وهو احتياطي قابل للتوزيع على المساهمين، حيث لم يكن هناك أي مقابل مدفوع للمساهمين.

١٦. الرواتب والمزايا

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب وأجور (إيضاح ١٦-١)	٩٠,٣١٩	٨١,٣٤٣
مكافآت وحوافز الموظفين	٥,٣٩٠	٩,١١١
رواتب وتذاكر سفر الإجازات	٩,٥٩٥	٨,٤٦٨
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١,٩٩٨	١,٨٨١
مزايا أخرى	١١,٢١١	٦,٦١٩
	١١٨,٥١٣	١٠٧,٤٢٢

١٦-١ تشمل الرواتب والأجور مبلغ ٠,٦٢٣ مليون درهم (٢٠٢٣: لا شيء) المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآتهم ورسوم حضور الاجتماعات (إيضاح ٧-٢).

١٧. مصروف ضريبة دخل الشركات

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال التجارية ("قانون ضريبة الشركات") لإصدار قانون جديد نظام مكافحة الإرهاب في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق قانون ضريبة الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. بشكل عام، تخضع الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪ للدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم قيد مصروف ضريبة دخل الشركات بناءً على تقديرات الإدارة للمتوسط المرجح لمعدل ضريبة الدخل السنوي الفعلي المتوقع للسنة المالية بأكملها. إن متوسط معدل الضريبة السنوي المقدر المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يبلغ ٩٪ (٢٠٢٣: لا شيء).

علاوة على ذلك، توصلت الإدارة إلى أنه لا يوجد أي أثر ضريبي مؤجل على تاريخ التقرير.

١٨. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
صافي ربح الفترة العائد للمساهمين (ألف درهم)	٩٨,٧٤٤	١٣٣,٠٠٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام (بالآلاف)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخففة (درهم)	٠,٠١٣٢	٠,٠١٧٧

١٩. النقد وما يعادله

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق وقيد التحويل	**١,٠٥٥,١٣٣**	١,١٣٧,٧٨٤	٨٧٧,٣٣١
المستحق من البنوك - إجمالي	**١,٧٢٦,٦٢٨**	١,٥٨٣,٥٦٩	١,٥١٦,٨٥٤
المستحق للبنوك	**(٣٨,٩٨٠)**	(٢٠,٣٧٦)	(٢١,٣١٦)
	٢,٧٤٢,٧٨١	٢,٧٠٠,٩٧٧	٢,٣٧٢,٨٦٩
يطرح:			
ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي أطول من ثلاثة أشهر	**(٣٦,٧٣٠)**	(٣٦,٧٣٠)	(٩١,٧٣٥)
إجمالي النقد وما يعادله	**٢,٧٠٦,٠٥١**	٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٢٨١,١٣٤

٢٠. قطاعات التقارير

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدة أعمال بناءً على نشاط الأعمال ذي الصلة، وبالتالي لا يوجد سوى قطاع واحد يمكن إعداد تقرير عنه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

- 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.

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

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	الصر افة والتحويلات المالية	**أخرى**	**مجموع القطاع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الإيرادات	**٢٧٩,٥٣٧**	**٦,٠٢٩**	**٢٨٥,٥٦٦**
المصاريف			
رواتب ومزايا عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(١٧٢,٠٧٩)	(٤,٩٧٧)	(١٧٧,٠٥٦)
ربح القطاع من العمليات المستمرة للفترة	**١٠٧,٤٥٨**	**١,٠٥٢**	**١٠٨,٥١٠**
مصاريف ضريبة دخل الشركات	(٩,٦٧١)	(٩٥)	(٩,٧٦٦)
صافي الربح للفترة	**٩٧,٧٨٧**	**٩٥٧**	**٩٨,٧٤٤**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠. قطاعات التقارير (تتمة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	الصرافة والتحويلات المالية	أخرى	مجموع القطاع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات	٢٩١,٢٢٤	١,٧٧٥	٢٩٢,٩٩٩
المصاريف			
رواتب ومنافع عامة وإدارية ومصروفات أخرى	(١٥٨,٦٧١)	(١,٣١٩)	(١٥٩,٩٩٠)
الربح قبل ضريبة دخل الشركات للفترة	١٣٢,٥٥٣	٤٥٦	١٣٣,٠٠٩
مصاريف ضريبة دخل الشركات	-	-	-
الربح بعد الضريبة للفترة	١٣٢,٥٥٣	٤٥٦	١٣٣,٠٠٩

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

٢١. 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 والالتزامات الإيجارية.

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.

٢٢. الدعاوى القضائية

تخضع المجموعة لبعض الدعاوى القضائية الأخرى في سياق أعمالها العادية. وتتوقع المجموعة أن نتائج هذه القضايا القانونية لن يكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة أو المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.

٢٣. الأحداث اللاحقة

بخلاف ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ١١، فلا توجد أحداث جوهرية بعد فترة التقرير، والتي قد تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.