

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

جدول المحتويات

٢-١

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٨-٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٩

بيان المركز المالي الموحد

١٠

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد

١١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٢

بيان التدفقات النقدية الموحد

٥٧-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

تقرير السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره عن أنشطة شركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع البيانات المالية الموحدة المدققة.

مجلس إدارة:

يتشكل مجلس إدارة الشركة من:

السيد محمد علي ابو الحسن الأنصاري	رئيس مجلس إدارة المجموعة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد فؤاد علي ابو الحسن الأنصاري	نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة، عضو غير تنفيذي
السيد عيسى علي ابو الحسن الأنصاري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد راشد علي ابو الحسن الأنصاري	الرئيس التنفيذي للمجموعة، المدير التنفيذي
السيد نيتين خانا	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
السيدة رجاء المزروعي	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
السيد مارسيلو باريكوردي	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

الأنشطة الرئيسية

تعمل المجموعة في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية وشيكات المسافرين والشيكات وتنفيذ عمليات التحويل بالعملات المحلية والأجنبية ودفع الأجور من خلال نظام حماية الأجور في الإمارات العربية المتحدة وتوفير منتجات مالية خاصة (على سبيل المثال دفع الفواتير والتحصيل النقدي وبيع وإعادة شحن البطاقات متعددة العملات المدفوعة مسبقاً) ونقل النقود والمقتنيات الثمينة ومرافق القيمة المخزنة، وخدمات الدفع بالتجزئة لعملائها.

أهم المعاملات والأحداث خلال العام

في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت المجموعة على كامل رأس المال المصدر وحقوق التصويت لشركة بي إف سي جروب هولدينغز ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٧٣٤.٦٠ مليون درهم (٢٠٠ مليون دولار أمريكي). إن الهدف من هذا الاستحواذ هو توسيع حصة المجموعة في السوق وحضورها الجغرافي. (إيضاح ٥)
ولتمويل عملية الاستحواذ على بي إف سي جروب، وتلبية متطلبات رأس المال العامل، ونفقات رأس المال الجوهري، وأي متطلبات تجارية أخرى، أبرمت المجموعة اتفاقية قرض غير مضمون مع شركتها الأم، الأنصاري القابضة ذ.م.م. بقيمة ٩٥٠ مليون درهم إماراتي، تُسدد على أقساط ربع سنوية لمدة ٥ سنوات.
وخلال العام، سحبت المجموعة ٧٣٥ مليون درهم من اتفاقية التمويل، سُدد جزء منها بمبلغ ٣٤٦ مليون درهم. (إيضاح ١٥)

الأداء المالي

خلال السنة، أعلنت المجموعة عن إجمالي دخل بلغت قيمته ١,٣٢٥.٧٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,١٨٨.٦٤ مليون درهم) وبلغ صافي ربح بعد الضريبة قدره ٤٠٠.٨٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤٠٥.٨٥ مليون درهم) ويعزى نمو إجمالي الدخل بنسبة ١١.٥% بشكل رئيسي إلى الاستحواذ على مجموعة بي إف سي.

توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في ١٢ فبراير ٢٠٢٦ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١٤٨.٥٠ مليون درهم (١٩٨.٠٠ درهم للسهم الواحد). ويخضع توزيع الأرباح المقترح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المقرر عقده في مارس ٢٠٢٦.

مدققو الحسابات

قامت شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) بتدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وقد أعرب المدققون، المؤهلون لذلك، رغبتهم في الاستمرار في مهامهم، ويوصي مجلس الإدارة بإعادة تعيينهم للسنة المقبلة.

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

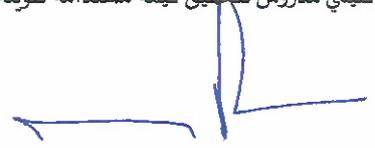
تقرير السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

المنظرة المستقبلية

انطلاقاً من التوجه الاستراتيجي الذي وُضع عام ٢٠٢٤، تدخل المجموعة مرحلة نموها التالية بتوسع نطاق عملياتها، وحضورها الأوسع، وقدراتها التشغيلية المحسنة، وذلك عقب استجواؤها على مجموعة بي إف سي.

وتتطلع المجموعة مستقبلاً إلى تعزيز قيمة المساهمين من خلال نمو مدروس، مع تطوير نموذج يتمحور حول العميل، يدمج شبكة فروعها الواسعة مع إمكانياتها الرقمية المتطورة، مما يتيح تفاعلاً سلساً عبر جميع القنوات.

وبفضل ميزانيتها العمومية المتينة، وإدارتها الرشيدة للسيولة، وتدفعاتها النقدية المستمرة، تتمتع المجموعة بموقع متميز يمكّنها من التكيف مع ظروف السوق. وبفضل فهمها العميق للسوق، وتقدمها التكنولوجي المتواصل، تواصل المجموعة تركيزها على ترسيخ ريادتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، والسعي نحو توسع إقليمي مدروس لتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل.



محمد علي الأنصاري

رئيس مجلس إدارة المجموعة

١٢ فبراير ٢٠٢٦



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين

شركة الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الأنصاري للخدمات المالية شركة مساهمة عامة ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، التي تتضمن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم بيانها بمزيد من التفصيل في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) حسب الاقتضاء، فيما يتعلق بعمليات تدقيق البيانات المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة المطبقة على تدقيق البيانات المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما قد استوفينا جميع بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك المهني الدولي للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

تمثل أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وكذلك في تكوين رأينا حولها، كما أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بالإجراءات التالية، من بين أمور أخرى، فيما يتعلق بأمر التدقيق الرئيسي هذا:</p> <p>لقد قمنا بإشراك إخصائي تكنولوجيا المعلومات من ذوي المهارات والمعرفة المتخصصة الذين أمدونا بالمساعدة فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تحديد الأنظمة والضوابط ذات الصلة المستخدمة في حساب وتسجيل الإيرادات من معاملات الصرف والتحويلات والخدمات الأخرى ذات الصلة. ● فهم أنشطة معالجة المعلومات المتعلقة بالإيرادات في المنشأة، بما في ذلك كيفية بدء معاملات الإيرادات وتسجيلها ومعالجتها والإبلاغ عنها في البيانات المالية الموحدة. وشمل ذلك تقييم تدفق المعلومات عبر بيئة تكنولوجيا المعلومات في المنشأة، وتقييم ما إذا كانت أنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تدعم بشكل كافٍ إعداد المعلومات المالية المتعلقة بالإيرادات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. <p>قمنا بتقييم الضوابط الرئيسية للتأكد من تصميمها بشكل مناسب، واختبرناها للتأكد من فعاليتها على مدار العام.</p> <p>استعنا بخبراء تحليل البيانات لدينا لمساعدتنا في الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● اختيار معاملات شراء وبيع العملات من بين معاملات الإيرادات المسجلة، وإعادة حساب أرباح صرف العملات والعمولات بشكل مستقل بناءً على خصائص المعاملة ومعايير التسعير المطبقة. تمت مقارنة نتائج إعادة الحساب هذه بالمبالغ المسجلة من قبل المجموعة، مع خضوع أي اختلافات لمزيد من التحقيق. ● إعادة حساب رصيد العملات الأجنبية الختامي من خلال مطابقة الرصيد الافتتاحي مع جميع معاملات شراء وبيع العملات الأجنبية خلال العام. <p>اخترنا معاملات الإيرادات المسجلة، على أساس عينة، وربطنا تفاصيل المعاملات بالوثائق الداعمة ذات الصلة، مثل تأكيدات الصفقات/المعاملات وتعليمات العملاء عند الاقتضاء.</p> <p>اخترنا معاملات الإيرادات المسجلة، على أساس عينة، والتي سُجلت قبل وبعد تاريخ التقرير بفترة وجيزة، وتحققنا مما إذا كانت هذه المعاملات قد سُجلت في السنة الصحيحة.</p> <p>أجرينا تحليلات على الإيرادات، شملت تحليل الاتجاهات شهرياً وحسب مسارات التحويل الرئيسية. كما ربطنا الإيرادات المسجلة بالبيانات التشغيلية الأساسية، مثل أحجام المعاملات.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاح الوارد في البيانات المالية الموحدة والمتعلق بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>إيرادات صرف العملات والتحويلات المالية والخدمات الأخرى ذات الصلة</p> <p>قامت المجموعة بتحقيق إيرادات بقيمة ١,٣ مليار درهم من صرف العملات والتحويلات المالية والخدمات الأخرى ذات الصلة. خلال السنة، ينشأ هذا من فرق أسعار الصرف المستخدمة في عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية، بالإضافة إلى العمولات المكتسبة على كل معاملة عملات أجنبية. يتم تسجيل صافي أرباح صرف العملات عند تنفيذ المعاملة، بينما يتم تسجيل إيرادات العمولات عند تقديم الخدمات ذات الصلة.</p> <p>تتطلب الإيرادات، التي يتم توليدها عبر شبكة فروع واسعة وقنوات رقمية، مستوى عالٍ من النقد الذي يجب التعامل معه يومياً وتتم معالجتها من خلال أنظمة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة بالمجموعة.</p> <p>لقد حددنا الاعتراف بالإيرادات من صرف العملات والتحويلات المالية والخدمات الأخرى ذات الصلة كمسألة تدقيق رئيسية للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الأهمية الكمية للمبلغ في البيانات المالية الموحدة؛ ● المخاطر الكامنة المرتبطة بمعالجة عدد كبير من المعاملات ذات القيمة المنخفضة يومياً، والتي تتم معالجتها من خلال أنظمة تكنولوجيا المعلومات المعقدة؛ ● مستوى النقد المتداول كجزء من عملية الإيرادات؛ ● مستوى جهد التدقيق المطلوب. <p>راجع إيضاحي ٣-٣ و ٢٥ و ٣٤ من البيانات المالية الموحدة لمزيد من التفاصيل المتعلقة بالإيرادات المعترف بها خلال السنة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) (تتمة) أموار التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	دمج الأعمال
<p>لقد قمنا بالإجراءات التالية، من بين أمور أخرى، فيما يتعلق بأمر التدقيق الرئيسي هذا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم عملية الإدارة في تحديد وتقييم الموجودات المكتسبة والمطلوبات المترتبة على عملية دمج، بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العملية. • تقييم الضوابط المذكورة أعلاه للتأكد من تصميمها وتطبيقها بشكل مناسب. • مراجعة اتفاقية الاستحواذ للتأكد من تصنيف الصفقة بشكل صحيح كعملية دمج، ومن تحديد تاريخ الاستحواذ بشكل مناسب وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية. • تقييم المبررات التجارية للاستحواذ. • تقييم مهارات ومؤهلات وموضوعية واستقلالية خبراء التقييم الخارجيين الذين تعاقدت معهم المجموعة، ومراجعة شروط تعاقدهم مع المجموعة للتأكد من كفايتها لأغراض التدقيق. • الاستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجيات التقييم المطبقة، وللتحقق من صحة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المكتسبة. • تقييم تحديد الإدارة للموجودات غير الملموسة المكتسبة، بمساعدة متخصصينا الداخليين، وذلك بالرجوع إلى طبيعة النشاط التجاري المكتسب والممارسات الصناعية ذات الصلة. • إعادة التحقق من دقة النماذج الرياضية المستخدمة لتحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة، وإعادة حساب الربح الناتج عن شراء شركة بي إف سي بمساعدة متخصصينا الداخليين. • مطابقة نتائج النماذج المذكورة أعلاه مع المبالغ الواردة في البيانات المالية الموحدة. • تقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة والمتعلقة بهذا الشأن وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية. 	<p>استحوذت المجموعة على شركة بي إف سي القابضة اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٢٥، بقيمة إجمالية قدرها ٧٣٤.٦ مليون درهم. وقد تمت المحاسبة عن هذه الصفقة، التي تُعدّ صفقةً جوهريةً خارجةً عن نطاق العمليات التجارية الاعتيادية، باعتبارها عملية دمج أعمال.</p> <p>تُلزم معايير المحاسبة الدولية تحديد القيمة العادلة لجميع موجودات ومطلوبات الشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك الموجودات والمطلوبات غير المدرجة في سجلاتها المحاسبية. وقد أسفر هذا التحديد عن إدراج المجموعة لموجودات غير ملموسة، تشمل ترخيصاً وعلاقات مع العملاء وعلامة تجارية، بقيمة ٩٨ مليون درهم، كما سجلت المجموعة ربحاً من شراء شركة بي إف سي قدره ٠,٦ مليون درهم، وهو ما يُمثّل الفرق بين القيمة العادلة لصافي الموجودات المُستحوذ عليها وسعر الشراء.</p> <p>استعانت المجموعة بخبير خارجي لمساعدتها في تحديد وتقييم جميع موجودات ومطلوبات شركة بي إف سي.</p> <p>استعانت المجموعة بخبراء تقييم خارجيين مستقلين لإجراء عملية تخصيص سعر الشراء والتي تشمل تحديد القيمة العادلة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة، وتحديد وتقييم الموجودات غير الملموسة.</p> <p>تطلّبت المحاسبة الخاصة بالاستحواذ على شركة بي إف سي من الإدارة استخدام التقدير الشخصي في تحديد الموجودات المكتسبة والمطلوبات المُتحمّلة. كما تطلّبت من الإدارة إجراء التقديرات الهامة التالية لتحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التدفقات النقدية المتوقعة؛ • معدلات الخصم؛ • معدلات النمو. <p>اعتبرنا الاستحواذ على شركة بي إف سي مسألةً رئيسيةً في عملية التدقيق للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأهمية الكمية للمبلغ في البيانات المالية الموحدة؛ • الطبيعة غير الروتينية للمعاملة؛ • مستوى التقديرات والاجتهادات التي اعتمدها الإدارة. <p>راجع إيضاحي ٢٤-٣ و٥ من البيانات المالية الموحدة للسياسة المحاسبية لمزيد من التفاصيل حول عملية الاستحواذ.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) (تتمة)

المعلومات الأخرى

يتحمل مجلس الإدارة والإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى التي تتألف من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (غير أنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي قد حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا والتقرير السنوي، والذي يتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عنه. ولم يلفت انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الصدد.

وإذا استنتجنا وجود أي خطأ جوهري عند قراءة التقرير السنوي، فإننا ملزمون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وإعدادها بما يتفق مع الأحكام السارية للمرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كان نتيجة لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، وذلك ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

- في سياق عملية التدقيق التي تتم وفق معايير التدقيق الدولية، نتخذ الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بـ:
 - تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك الجوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود شكوك جوهرية، فيتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. كما نظل مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الصادر عنا.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة) (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بامتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي مثلت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي تعد أمور تدقيق رئيسية. إن هذه الأمور يتم الإبلاغ عنها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو تقضي اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المنافع العامة من الإبلاغ عن مثل هذه الأمور.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وعملاً بالمرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وامتثالها، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام المعمول بها في المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته؛
- لقد احتفظت المجموعة بدفاتر حسابات منتظمة؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متوافقة مع دفاتر حسابات المجموعة؛
- يظهر الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة معلومات متعلقة بالاستثمارات التي تم القيام بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- يفصح الإيضاح رقم ١٣ من البيانات المالية الموحدة عن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة وشروط إجرائها؛
- يفصح الإيضاح رقم ٢٧ من البيانات المالية الموحدة عن معلومات تتعلق بالمساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المجموعة قد انتهكت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أيًا من الأحكام المعمول بها في المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو فيما يتعلق بنظام الشركة الأساسي الذي من شأنه أن يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

فراس عنبتاوي

رقم القيد: ٥٤٨٢

١٢ فبراير ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩٥,٨٦٨	١٦٥,٢٣١	٦	موجودات حق الاستخدام
٧٣,٩٤٦	٩٠,٠٦٣	٧	الممتلكات والمعدات
-	٩٤,٥٧٧	٨	الموجودات غير الملموسة
٥٩,٦٠٤	٩٦,٧٤٤	٩	الودائع المقيدة لدى البنوك
٢٢٩,٤١٨	٤٤٦,٦١٥		
			الموجودات المتداولة
١,٠٢٢,٩٠٧	١,٥٥٧,٣٤٣	١٠	المقد المتاح وقيد التحويل
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,٢١٩,٨٤٦	١١	الرصيد لدى البنوك
٢,٠٥٨٢	٦٣,١٩٥	١٢	المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
١٧٧	١٤٧	١٣	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٢٥٦	١٤٨,٢٣٩	١٤	مبالغ مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٣,٠٠١,٨٤٧	٣,٩٨٨,٧٧٠		
٣,٢٣١,٢٦٥	٤,٤٣٥,٣٨٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
-	٣٨٩,٠٢٠	١٥	قرض المساهم
٤٣,١٨٨	٩١,٢٠٩	١٧	مطلوبات عقود الإيجار
٤٩,٩٧٨	٨٣,٣٦٦	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣,١٦٦	٥٦٣,٥٩٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٩٩٢,٧٦٤	١,٣٦٦,٨٨٧	١٨	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٣,٩٧٨	١٠٤,٦٦٠		المستحق للبنوك
٧٣,٧٦٠	١٥١,٥٨٧	١٩	المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء
١,٦١٦	٢,٤٧٨	١٣	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢٣٣,٥٢٣	٣٠٣,١٣٠	٢٠	القروض البنكية
٤٠,٩٨٣	٣١,٢٣٨	٢٠	مطلوبات ضريبة دخل الشركات
٤٠,٨٧٦	٦٣,٦٦٣	١٧	مطلوبات عقود الإيجار
١,٣٩٧,٥١٠	٢,٠٢٨,٦٤٣		
١,٤٩٠,٦٧٦	٢,٥٩٢,٢٣٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١-٢٢	رأس المال
(٨٩)	-	٢-٢٢	أسهم الخزينة
(٩,٠٩٠)	-	٢-٢٢	خصم الأسهم
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٢٣	احتياطي قانوني
٢٨٦,١٤٣	-	٢٤	احتياطي الاستجواز
١,٣٥١,١٢٥	١,٧٣١,٦٥٥		الأرباح المحتجزة
-	(١,٠٠٨)		احتياطي ترجمة العملات الأجنبية
١,٧٤٠,٥٨٩	١,٨٤٣,١٤٧		
٣,٢٣١,٢٦٥	٤,٤٣٥,٣٨٥		

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وأقر إصدارها في ١٢ فبراير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


سهيل حسين
المدير المالي للمجموعة

محمد علي الأنصاري
رئيس مجلس إدارة المجموعة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الدخل
٥٤٧,٨١٩	٦٧٥,٣٤٢		صافي الربح من صرف العملات
٦٠١,١٥٧	٦١٥,٩١٥	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٣٢,٩٩٦	٣١,٦٠٢		إيرادات الفوائد
٦,٦٦٤	٢,٨٦١		الدخل الأخر
١,١٨٨,٦٣٦	١,٣٢٥,٧٢٠		إجمالي الدخل - بالصافي
			المصاريف
(٤٨١,٣٥٢)	(٥٥٢,٢٧٣)	٢٦	الرواتب والمزايا
(١٥٥,١٧٣)	(١٦٩,٢٨٣)	٢٧	مصروفات إدارية وعمومية
(٩٤,٣٧٧)	(١٢٤,٨٨٥)	٢٨	الاستهلاك والإطفاء
-	٥٩٥	٥	ربح من عملية شراء بسعر مخفض
(٤٦٦)	٢٠٣		(عكس) / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٨,٧٥٣)	(٣٥,٢٥٤)	٢٩	تكاليف التمويل
(١,٦٨٣)	(٦,٧٢١)		مصروفات بنكية
(٧٤١,٨٠٤)	(٨٨٧,٦١٨)		إجمالي المصروفات
٤٤٦,٨٣٢	٤٣٨,١٠٢		الربح قبل الضريبة للسنة
(٤٠,٩٨٣)	(٣٧,٢٤٤)	٣٠	مصروفات ضريبة دخل الشركات
٤٠٥,٨٤٩	٤٠٠,٨٥٨		الربح بعد الضريبة للسنة
			الدخل الشامل الأخر
-	(١,٠٠٨)		البنود التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة
-	(١,٠٠٨)		- فرق ترجمة العملات الأجنبية عند ترجمة العمليات الخارجية - صافي
٤٠٥,٨٤٩	٣٩٩,٨٥٠		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
			إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
٠,٠٥٤٢	٠,٠٥٣٦	٣١	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	احتياطي ترجمة العملات الأجنبية	الأرباح المحتجزة	احتياطي الاستحواذ	احتياطي قانوني	خصم الأسهم	أسهم خزينة	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٠١,٤١٩	-	١,٤٠٢,٧٧٦	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠٥,٨٤٩	-	٤٠٥,٨٤٩	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤٥٧,٥٠٠)	-	(٤٥٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة (إيضاح ٣٣)
(٩,١٧٩)	-	-	-	-	(٩,٠٩٠)	(٨٩)	-	استحواذ على أسهم الخزينة (إيضاح ٢-٢٢)
١,٧٤٠,٥٨٩	-	١,٣٥١,١٢٥	٢٨٦,١٤٣	٣٧,٥٠٠	(٩,٠٩٠)	(٨٩)	٧٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٩٩,٨٥٠	(١,٠٠٨)	٤٠٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٨٦,١٤٣	(٢٨٦,١٤٣)	-	-	-	-	تحويل احتياطي الاستحواذ إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٢٤)
(٣٠٦,٠٠٠)	-	(٣٠٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة (إيضاح ٣٣)
٨,٧٠٨	-	-	-	-	٨,٦١٩	٨٩	-	بيع أسهم الخزينة (إيضاح ٢-٢٢)
-	-	(٤٧١)	-	-	٤٧١	-	-	تحويل خصم الأسهم إلى الأرباح المحتجزة
١,٨٤٣,١٤٧	(١,٠٠٨)	١,٧٣١,٦٥٥	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأنصاري للخدمات المالية (مساهمة عامة)

١٢

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٦,٨٣٢	٤٣٨,١٠٢	
٩٤,٣٧٧	١٢٤,٨٨٥	٢٨
-	(٥٩٥)	٥
٤٦٦	(٢٠٣)	
٧,٩٠١	١٤,١٠٦	١٦
٨,٧٥٣	٣٥,٢٥٤	٢٩
٣٧٢	٣١٥	
٥٥٨,٧٠١	٦١١,٨٦٤	
(٣,٧٧٤)	(١١,٠٧٣)	١٦
٢٥,٦٢٥	١٦,٩٩١	
(١٥٥)	٣٠	
١٠,١٩٨	(٢٠,٨٧٢)	
٢٥٠,٦٦١	٣٢٨,٧٨٠	
١,٢٠٠	(٦٤,٦١٨)	
(٢,٥٤٧)	٨٦٢	
(٨,٣٤٥)	(٢٦,٠٩٨)	
٨٣١,٥٦٤	٨٣٥,٨٦٦	
-	(٤٢,٠٨٠)	٣٠
٨٣١,٥٦٤	٧٩٣,٧٨٦	
-	٦,٤٢٠	٥
(٣٢,٠٦٩)	(٣٨,٦٠٥)	
٢٦,٧٣٠	٢٠,١٢٦	
٤٠٣	٢٣٠	
(٤,٩٣٦)	(١١,٨٢٩)	
(٤٥٧,٥٠٠)	(٣٠٦,٠٠٠)	٣٣
-	٧٣٥,١٥١	١٥
-	(٣٤٦,١٣١)	١٥
-	(١٧,٣٢٢)	١٥
٢٣٣,٥٣٣	٢٣,٢٦٢	٢٠
(٣٢٩,١٣٦)	(٢٥٣,٨١٧)	
(٧٢,١٨٩)	(٩٤,٧٠٢)	١٧
(٩,١٧٩)	٨,٧٠٨	٢٢-٢
(٦٣٤,٤٧١)	(٤٣,٨٥١)	
١٩٢,١٥٧	٧٣٨,١٠٦	
٢,٦٦٤,٢٤٧	٢,٨٥٦,٤٠٤	
-	(١,٧٠٩)	
٢,٨٥٦,٤٠٤	٣,٥٩٢,٨٠١	٣٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الشكل 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 الشكل القانوني للشركة إلى شركة مساهمة عامة حيث تم طرح ١٠٪ من أسهمها في سوق دبي المالي في ٢٠٢٣.

كما في تاريخ التقرير، كانت نسبة ملكية الأنصاري القابضة ش.م.م ("الشركة الأم") من رأس المال المصدر هي ٩٠٪.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٪١٠٠	٪١٠٠	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	مجموعة بي إف سي القابضة ش.م.ل.١	البحرين
-	٪١٠٠	شركة البحرين للتمويل ش.م.ب.١	البحرين
-	٪١٠٠	مدفوعات بي إف سي ش.م.ب.١	البحرين
-	٪١٠٠	شركة البحرين للصرافة ش.م.ل.١	الكويت
-	٪١٠٠	شركة الأنصاري للصرافة والخدمات المالية المحدودة ١ (سابقاً: شركة بي إف سي للصرافة والخدمات المالية المحدودة)	الهند
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة الأنصاري لحلول الخدمات المالية الخاصة المحدودة	الهند

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

١ في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت شركة الأنصاري العالمية القابضة المحدودة على ١٠٪ من رأس المال المصدر وحقوق التصويت لشركة بي إف سي جروب القابضة ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٧٣٤.٦٠ مليون درهم (٢٠٠ مليون دولار أمريكي) (إيضاح ٥).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية إضافة إلى مقتضى القوانين السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات المالية المقاسة بالقيمة العادلة وتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.

يقضي إعداد البيانات المالية الموحدة استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب الأمر من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الأحكام أو التعقيد، أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية الموحدة في إيضاح ٤.

تم إعادة تصنيف بعض معلومات المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولم يترتب على إعادة التصنيف أي تأثير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة. 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 المستقلة للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

لغرض إعداد البيانات المالية الموحدة، تُترجم موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير. أما بنود الإيرادات والمصروفات فتُترجم وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تشهد أسعار الصرف تقلبات كبيرة خلال تلك الفترة، فحينها تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. وتُدرج فروقات أسعار الصرف، إن وجدت، ضمن الدخل الشامل الآخر وتُجمع في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

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 فقط بقدر عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

١-٣ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي الجديد والمعدل التالي، والذي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذا المعيار المعدل أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المُبلغ عنها في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الملخص

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية "تأثير التغيرات على أسعار الصرف بشأن عدم قابلية الصرف تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

وباستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد معايير وتعديلات جوهرية أخرى لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية كانت سارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٢-٣ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد وغير المطبقة مسبقاً

لم تقم المجموعة في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية المصدره ولم تدخل حيز النفاذ بعد:

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - تعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٦
تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية: والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" - ترتيبات شراء الطاقة
١ يناير ٢٠٢٦
تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في بياناتها المالية والتي تمثل، من وجهة نظر مجلس معايير المحاسبة الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة.
١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١
يتضمن الإعلان التعديلات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: محاسبة التحوط من قبل المعتمدين لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: مقدمة والإفصاح عن مخاطر الائتمان
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: إلغاء اعتراف المستأجر بمطلوبات عقود الإيجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: سعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: تحديد "الوكيل الفعلي"
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: طريقة التكلفة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٢-٣ معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد وغير المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٧

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح 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 تقديمها

معلومات ذات صلة تمثل بدقة موجودات المنشأة والتزاماته وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة

بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى.

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة:

الإفصاحات

تشمل التعديلات معايير المحاسبة الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤

والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة.

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة

بالتحويل إلى عملة العرض التضخمي المفرط

توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تضخمية مفرطة إلى عملة

تضخمية مفرطة.

تم تأجيل تاريخ السريان إلى

أجل غير مسعى. ولا يزال

التطبيق مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي

رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

تتعلق التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من مستثمر إلى شريكه أو مشروعته المشترك

تتوقع المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند سريانها، كما قد لا يكون غير المرجح أن يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المحلية الموحدة الموجزة. للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

يتكون الدخل بشكل أساسي من صافي العمولات و/أو صافي الأرباح من صرف العملات المكتسبة من التحويلات، وبيع وشراء الأوراق النقدية، وإصدار وإعادة تحميل البطاقات المدفوعة مسبقاً والرسوم الناتجة عن تقديم خدمات أخرى (حماية الأجور، ودفع الفواتير، والتحصيل النقدي، ونقل النقود والمقتنيات الثمينة) التي تقدمها المجموعة.

إن بيع أو شراء عقد العملة يتضمن التزام أداء واحد فقط، ويتم إثبات صافي الربح من صرف العملات عند تنفيذ المعاملة.

يتم الحصول على دخل العمولة بشكل أساسي من الرسوم المفروضة على العملاء لكل معاملة ويتضمن التزام أداء واحد فقط يتم الوفاء به في وقت ما عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة وإصدار / قبول الأدوات. يتم إثبات مصروفات العمولة عند معالجة التحويلات.

بالنسبة لجميع المعاملات التي تبرمها المجموعة، تعترف المجموعة بالإيرادات على أساس الإجمالي، أما بالنسبة للمعاملات التي تنشأ عن أطراف ثالثة وتتم تسويتها من قبل المجموعة، فإنها تعترف بالإيرادات على أساس الصافي حيث تعتبر وكيلاً في هذه المعاملات.

٤-٣ إيرادات/مصروفات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة في بيان الربح أو الخسارة على أساس الاستحقاق باستخدام أسعار الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المتعلقة بها.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة المكتسبة أو المدفوعة على الأصل المالي أو الالتزام المالي خلال عمره المتوقع أو، حسب ال، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية ولا يتم إجراء تعديلات عليها لاحقاً.

عند حساب أسعار الفائدة الفعلية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتضمن الحساب جميع المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملة وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى.

٥-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم تحميل الاستهلاك على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة على أساس القسط الثابت وذلك لشطب تكلفة الأثاث والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

العمر (بالسنوات)	فئة الموجودات
٤	الأثاث
٢٠	التركيب (مركز معالجة النقد)
٥ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل	التركيب
٤	أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات والمعدات المكتبية
٥ - ٣	السيارات
٨	السيارات المدرعة

ويعاد تقييم العمر الإنتاجي والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل تقرير مع تأثير أي تغيير في التقدير الذي يتم احتسابه بأثر مستقبلي.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في هذا الجزء إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إثبات تكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة عند تكديدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٣ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

إن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التي تمثل المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالتجديد وإنشاء فروع جديدة، يتم إظهارها بالتكلفة ناقصًا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم نقل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات بمجرد اكتمال الإعداد.

٧-٣ الموجودات غير الملموسة المكتسبة في عملية دمج الأعمال

الاعتراف والقياس

يُعترف بالموجودات غير الملموسة المكتسبة في عملية دمج، والتي تُعترف بها بشكل منفصل عن الشهرة، مبدئيًا بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ (والتي تُعتبر تكلفتها).

بعد الاعتراف المبدئي، تُسجل الموجودات غير الملموسة المكتسبة في عملية دمج بتكلفتها مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، على نفس أساس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل.

الترخيص

يتضمن الترخيص المكتسب خلال السنة (انظر الإيضاح ٥) خيار التجديد بتكلفة ضئيلة أو بدون تكلفة على المجموعة. وبناءً على خيار التجديد هذا، وعدم وجود حدود متوقعة للفترة التي يُتوقع أن يُدرّ خلالها الترخيص تدفقات نقدية صافية، قررت الإدارة أن للترخيص عمرًا إنتاجيًا غير محدد. لا تُستهلك الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، ولكن يتم اختبارها سنويًا لانخفاض قيمتها وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات.

تُقيّم الرخصة باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات. تُقيّم هذه الطريقة الموجودات غير الملموسة بعزل الأرباح المستقبلية التي تُدرّها، بعد خصم رسوم الموجودات المساهمة، على مدار عمرها الاقتصادي، ثم خصمها إلى قيمتها الحالية. وقد تم التنبؤ بالأرباح قبل الفوائد والضرائب باستخدام قيمة نهائية قدرها ٢٪ ومعدل خصم قدره ١٥٪.

علاقات العملاء

تتمتع علاقات العملاء المكتسبة بعمر إنتاجي محدود يبلغ ٦ سنوات، ويُحدد هذا العمر بناءً على تقييم الإدارة لمعدلات الاحتفاظ بالعملاء التاريخية، وطبيعة قاعدة العملاء، والنمط المتوقع للمنافع الاقتصادية. ويتم استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على مدار عمرها الإنتاجي المُقدّر.

تم تقييم علاقات العملاء باستخدام طريقة التقييم مع وبدون. تُعدّ طريقة التقييم مع وبدون منهجًا قائمًا على الدخل يُستخدم لتقدير القيمة العادلة لأصل غير ملموس محدد، وذلك من خلال تحديد الفرق في التدفقات النقدية بين سيناريوهين: أحدهما تعمل فيه الشركة بوجود الأصل غير الملموس، والآخر تعمل فيه بدونه. تساوي قيمة الأصل الحالية للتدفقات النقدية الإضافية الناتجة عن وجوده.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حسابات التقييم هي كالتالي:

- معدل نمو ٢٪
- معدل استنزاف سنوي ٦٠٪
- معدل العائد المطلوب لعلاقة العميل ١٦٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ الموجودات غير الملموسة المكتسبة في عملية دمج الأعمال (تتمة)

العلامة التجارية

للعلامة التجارية المكتسبة عمر إنتاجي محدود يبلغ سنتين، بناءً على قرار الإدارة الاستراتيجي بإعادة تسميتها والتخلص التدريجي منها خلال هذه الفترة. يتم استهلاك العلامة التجارية على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. تم تقييم العلامة التجارية باستخدام طريقة الإعفاء من حقوق الملكية الفكرية.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حسابات التقييم هي كالتالي:

- نسبة حقوق الملكية الفكرية ٢٪
- معدل الخصم ١٧٪

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يُشطب الأصل غير الملموس عند التخلص منه، أو عندما لا يُتوقع تحقيق أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو التخلص منه. وتُسجل الأرباح أو الخسائر الناجمة عن شطب الأصل غير الملموس، والمقاسة بالفرق بين صافي عائدات التخلص والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند شطب الأصل.

٨-٣ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة باستثناء الشهرة

في كل تاريخ إعداد تقارير، تراجع المجموعة القيم الدفترية لممتلكاتها ومعدات وأصولها غير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض هذه الموجودات لخسارة انخفاض في القيمة. في حال وجود أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يُؤد الأصل تدفقات نقدية مستقلة عن الأصول الأخرى، تُقدّر المجموعة القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالمقدار الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع والقيمة الاستخدامية، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم قياس الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة) التي تكبدت انخفاضاً في القيمة لاحتمال عكس انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير.

٩-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وتقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. يتم إثبات تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف والغاء الاعتراف بجميع عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة المعتادة على أساس تاريخ المتاجرة. وتعد عمليات الشراء أو البيع بالطريقة الاعتيادية عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تقضي بتسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده اللوائح أو الأعراف السارية في السوق. تشمل الموجودات المالية للمجموعة على الودائع المقيدة لدى البنوك والشيكات المتاحة والنقد المنقول والأرصدة لدى البنوك والمستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً بأكملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وذلك بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

(١) أدوات الدين المحددة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة توفر تدفقات نقدية لا تمثل سوى دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

(٢) أداة الدين المحددة بالدخل الشامل الأخر

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة توفر تدفقات نقدية لا تمثل سوى دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

ويتم تلقائياً قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (على سبيل المثال الموجودات ذات القيمة الائتمانية المنخفضة عند الاعتراف الأولي)، فهو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والعلوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يُحتسب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدي.

التكلفة المطفأة وطريقة سعر الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي به عند الاعتراف المبدي مطروحاً منه أقساط سداد أصل المبلغ، بالإضافة إلى الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، معدلاً بأي خسارة مخصص.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص إيرادات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة ائتمانياً (انظر أدناه). بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، في فترات التقارير اللاحقة، بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(٢) أداة الدين المحددة بالدخل الشامل الآخر (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تقوم الشركة بإثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدي. لا يتم إرجاع الحساب إلى الأساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً.

يتم إثبات إيرادات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقاس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وعلى وجه الخصوص:

■ يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل جوهرياً من عدم اتساق القياس أو الاعتراف (ما يسمى "عدم التطابق المحاسبي") الذي ينشأ من قياس الموجودات أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليها على أسس مختلفة. لم تصنف المجموعة أي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

ليس لدى المجموعة موجودات مالية مصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الودائع المقيدة والأرصدة لدى البنوك، والمستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تقوم المجموعة دائماً بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للذمم المدينة التجارية الأخرى. استخدمت الإدارة معدل الخسارة المعدل الأجل المرتبط بمبادلة العجز الائتماني وهو مؤشر السوق لمخاطر الائتمان لتحديد مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. ومع ذلك، إذا لم تشهد مخاطر الائتمان على الأداة المالية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتمد تقييم ما إذا كان ينبغي الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة على الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر في السداد التي تقع منذ الاعتراف المبدي بدلاً من إثبات وجود أصل مالي منخفض القيمة ائتمانياً في تاريخ التقرير.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني خسائر الائتمان المتوقعة التي ستنجح عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي من المتوقع أن تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية التي من الممكن حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية كما في التاريخ من الاعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للإثبات، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء للتأكد من أن المعايير قادرة على تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ قد تخطى تاريخ السداد.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تتزايد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد الأداة المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

- تضمنت الأداة المالية مخاطر منخفضة للتعثر في السداد،
- تمتع المقترض بقوة قوية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب
- التغيرات السلبية قد تؤدي في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية.

(٢) تعريف التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر بشأن التعرضات مع مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أي تغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تمارس فيها المجموعة أعمالها.

(٣) الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية بيانات ملحوظة حول الأحداث التالية:

- مواجهة المصدر أو المقترض لصعوبات مالية بالغة؛
- إحداث خروقات تعاقدية، مثل التعثر أو تخطي تاريخ الاستحقاق (انظر (٢) أعلاه)؛
- قيام المقرض (المقرضون) بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، إعفاء (إعفاءات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار في غير مثل تلك الظروف؛
- وجود احتمالية بدء إجراءات إشهار إفلاسه أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

(٤) سياسة الشطب

تشطب المجموعة أي أصل مالي عند وجود دليل قوي يشير لمعاناة الطرف المقابل من صعوبات مالية بالغة مع غياب أي احتمالية واقعية للتعافي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٥) قياس والاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو دالة على احتمالية التعثر في السداد، والخسارة في حالة التعثر في السداد (على سبيل المثال حجم الخسارة عند وجود تعثر في السداد) والتعرض عند التعثر في السداد. يعتمد تقييم احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد على البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة للتعرض عند التعثر، بالنسبة للموجودات المالية، فيتمثل ذلك بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ التقرير.

يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالاقتران المضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. في المقابل، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي اختارتها المجموعة عند الاعتراف المبدئي لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموحدة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع إدراج أي أرباح أو خسائر من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي لا تشكل فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الربح أو الخسارة الموحدة أي فائدة مدفوعة على المطلوب المالي.

وعلى الرغم من ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الاعتراف به في البيان الموحدة للدخل الشامل الآخر، ما لم يتم الاعتراف إن آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنها أن تؤدي إلى إنشاء أو زيادة عدم التطابق المحاسبي في بيان الربح أو الخسارة الموحدة. يتم إثبات المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات في بيان الربح أو الخسارة الموحدة. إن التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية والمعترف بها في البيان الموحدة للدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحدة؛ وبدلاً من ذلك، يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الالتزام المالي.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من عقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة والمصنفة من قبل المجموعة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الشامل.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

تقاس المطلوبات المالية غير المصنفة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو (حسب الاقتضاء) على مدى فترة أقصر إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم الوفاء بالتزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استبعاده والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في بيان الربح أو الخسارة الشامل.

المقاصة

لا يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد إلا عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني قائم قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ وتنوي إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقيقها الأصيل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

١٠-٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والنقد العابر والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة التي لها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر، ناقصاً المبالغ المحتفظ بها كودائع مقيدة والمستحق للبنوك.

لا تعد الودائع المقيدة لدى البنوك جزءاً من النقد وما يعادله حيث أن هذه هي الأموال التي تودعها المجموعة بموجب الاتفاقيات مع مختلف البنوك المقابلة ولا تعد متاحة للمجموعة في تنفيذ عملياتها اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ الإيداع لدى السلطات الضريبية

تشتمل الذمم المدينة الأخرى على ودائع لدى السلطات الضريبية المتعلقة بالضرائب بخلاف ضريبة الدخل، ويتم إثباتها كأصل في بيان المركز المالي الموحد ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. الوديعة هي حق الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية، إما عن طريق استرداد المبلغ أو عن طريق استخدام الوديعة لتسوية الالتزام الضريبي.

١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. لا يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الربح أو الخسارة.

١٣-٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة المجموعة، والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في كل دولة على حدة (أي الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت والهند)، عن فترة خدمتهم. حتى نهاية فترة التقرير. يتم الإفصاح عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير متداول.

وتعد المجموعة عضواً في نظام التقاعد الخاضع لإدارة الهيئة الاتحادية للمعاشات العامة والضمان الاجتماعي، الإمارات العربية المتحدة، مؤسسة التأمينات الاجتماعية، البحرين، المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، الكويت حيث يتم سداد اشتراكات الموظفين المواطنين المؤهلين وتحملها على بيان الربح أو الخسارة الموحدة، وفقاً لأحكام قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت. ليس على المجموعة أي التزامات سداد أخرى بمجرد سداد المساهمات.

١٤-٣ ضريبة القيمة المضافة

أيما كان ذلك مناسباً، سجلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة المستحقة صافي المدفوعات في البيانات المالية الموحدة المرفقة بالمعدل المطبق في البلد المعني. تمثل إيرادات المبيعات قيمة الخدمات المفوترة، صافية من ضريبة القيمة المضافة. جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة الخاصة بالشركات التابعة للمجموعة تظل خاضعة للفحص من قبل السلطات الضريبية لمدة خمس سنوات من تاريخ تقديمها.

١٥-٣ المخصصات والمطلوبات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصص إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام قانوني أو ضمني حالي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات خارجة من المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة للالتزام عندما يكون ذلك مناسباً.

وعندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق.

في جميع تلك الحالات، عندما يعتبر التدفق الخارجي للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو مستبعد، يُلغى الاعتراف بأي التزام.

لا تُدرج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية إلى الخارج ضئيلاً. أما الموجودات المحتملة، فلا تُدرج في البيانات المالية الموحدة، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية إلى الداخل محتملاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٦-٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويلات للموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين المجموعة وطرف ذي علاقة، بغض النظر عما إذا كان هناك سعر محدد أم لا. ويشمل ذلك الالتزام باتخاذ إجراءات عند وقوع حدث معين (أو عدم حدوثه) في المستقبل والعقود التنفيذية (المقيدة أو غير المقيدة). تم عرض جميع معلومات الأطراف ذات العلاقة المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المرتبطة بالمجموعة في الإيضاح ١٣.

١٧-٣ عقود الإيجار

أنشطة التأجير التي تقوم بها المجموعة وأساس المحاسبة

تستأجر المجموعة بشكل رئيسي المكاتب ومواقع الفروع. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون لها خيارات التمديد كما هو موضح أدناه. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي شروط بخلاف المصالح الأمنية في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

قد تحتوي عقود الإيجار على بنود إيجارية وغير إيجارية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات عقود الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

١. الدفعات الثابتة لعناصر الإيجار وغير الإيجار (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض
٢. دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل
٣. المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
٤. سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين من ممارسة هذا الخيار، و
٥. دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار على أساس معدل الاقتراض الإضافي الذي تحدده المجموعة، وهو المعدل الذي سيتعين على المستأجر فيه اقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة وبشروط وأحكام مماثلة.

تتضمن التدفقات النقدية الخارجية المستقبلية التي يحتمل أن تتعرض لها المجموعة والتي لا تنعكس في قياس مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

١. مدفوعات الإيجار المتغيرة؛
٢. خيارات التمديد والإنهاء؛
٣. عقود الإيجار التي لم تبدأ بعد والتي التزم بها المستأجر.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون مما يلي:

١. مبلغ القياس الأولي للمطلوبات عقود الإيجارية
٢. حسب الاقتضاء، أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، و
٣. حسب الاقتضاء، أي تكاليف مباشرة أولية.

تشتمل إيجارات الموجودات منخفضة القيمة بشكل رئيسي على المعدات المكتبية (أجهزة المسح الضوئي والطابعات). تشمل عقود الإيجار الأخرى قصيرة الأجل المركبات المستأجرة لأغراض تجارية.

يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مع بعض عمليات إعادة القياس لمطلوبات عقود الإيجار. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها أم لم تنخفض وتحسب خسارة انخفاض القيمة المحددة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٧ (انخفاض قيمة الموجودات غير المالية).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٧-٣ عقود الإيجار (تتمة)

دفعات الإيجار المتغيرة

إن أن تأثير عقود الإيجار التي تتضمن شروط سداد متغيرة مرتبطة بالمبيعات الناتجة أو أي نوع آخر من الجوانب المتغيرة تعتبر غير جوهرية بالنسبة للمجموعة.

خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تُستخدم هذه المصطلحات لتحقيق أقصى قدر من المرونة التشغيلية فيما يتعلق بإدارة الموجودات المستخدمة في عمليات المجموعة. بعض خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل المجموعة، والبعض الآخر يستلزم موافقة كل من المستأجر والمؤجر بشكل متبادل بحيث يتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء المبكر. وكان حوالي ٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٧١ مليون درهم) من إجمالي مدفوعات الإيجار المدرجة في حساب مطلوبات عقود الإيجار في عام ٢٠٢٥ كانت خاضعة للتجديد التلقائي.

١٨-٣ القروض

يتم الاعتراف بالقروض البنكية وقروض المساهم مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة التي يتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة وأي فرق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد يتم إطفائها على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تصنيف القروض على أنها التزامات متداولة في حالة استحقاق التسوية خلال ١٢ شهراً، وإلا يتم تصنيفها كالتزامات غير متداولة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، حيثما كان ذلك مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. يتم تقدير الدفعة النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

١٩-٣ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة الموحدة العائدة إلى المساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة الموحدة المنسوبة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة على أساس جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

٢٠-٣ توزيعات الأرباح

تقيد توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تتم فيها اعتماد أعضاء مجلس الإدارة أو المساهمين لتوزيعات الأرباح حسب الاقتضاء.

٢١-٣ التقارير القطاعية

يتم الإبلاغ عن القطاعات التي يتم رفع تقارير عنها بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد لجنة الإدارة العليا على أنها صانع القرار التشغيلي الرئيسي والمسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التي يتم إعداد التقارير عنها وذلك لكونه متخذ القرارات الإستراتيجية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢٢-٣ التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد على أساس التصنيف المتداول / غير المتداول.

يكون الأصل متداولاً عندما يكون:

- من المتوقع تحقيقه أو من المقرر بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية؛
 - محتفظ بها بشكل أساسي لغرض التداول؛
 - من المتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير؛ أو
 - عبارة عن نقد أو ما يعادله ما لم يتم حظر تبادله أو استخدامه لتسوية التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير
- يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع أن تتم تسويتها خلال دورة التشغيل العادية؛
 - يتم الاحتفاظ بها بالأساس لغرض التداول؛
 - من المقرر تسويتها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير؛ أو
 - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- إن شروط الالتزام التي يمكن، حسب اختيار الطرف المقابل، أن تؤدي إلى تسويتها عن طريق إصدار أدوات حقوق الملكية لا تؤثر على تصنيفها. تقوم المجموعة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٢٣-٣ ضرائب الدخل

تمثل مصروفات ضريبة الدخل مجموع مصروفات ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة.

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة حالياً إلى الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مبين في بيان الربح أو الخسارة الموحد لأنه يستبعد بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى كما يستبعد أيضاً البنود التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم مطلقاً. يتم حساب التزام المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كلياً أو جزئياً بحلول نهاية فترة إعداد التقارير.

يتم الاعتراف بمخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد ولكن يحتمل وجود تدفق مستقبلي للنقد إلى السلطات الضريبية. ويتم قياس المخصصات بأفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم خبراء الضرائب داخل المجموعة مدعوماً بخبرة سابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على المشورة الضريبية المستقلة المتخصصة.

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها على الفروق بين المبالغ المحمولة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة وقواعد الضرائب المقابلة المستخدمة في حساب الأرباح الخاضعة للضريبة، ويتم احتسابها باستخدام طريقة الالتزامات. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة بشكل عام لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم في مقابلها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢٣-٣ ضرائب الدخل (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والمطلوبات إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي (بخلاف الدمج التجاري أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم متساوية) بموجودات ومطلوبات أخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالسمة التجارية.

تقيد الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة، والحصص في المشاريع المشتركة، باستثناء الحالات التي تتمكن فيها المجموعة من التحكم في عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل ألا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط بقدر احتمالية وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للاستفادة من فوائد الفروق المؤقتة ومن المتوقع أن تنعكس في المستقبل المنظور.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل.

يتم حساب الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب المفروضة كلياً أو جزئياً في تاريخ إعداد التقرير.

يعكس قياس الالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة العواقب الضريبية التي قد تترتب على الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة إعداد التقارير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

٢٤-٣ عمليات دمج الأعمال

تُعالج عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تُقاس تكلفة الاستحواذ بمجموع المقابل المدفوع، محسوباً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. في كل عملية دمج، يقيس المستحوذ حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة حصته من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. تُسجل تكاليف الاستحواذ كمصروفات وتُدرج ضمن المصروفات الإدارية.

تُحدد المجموعة أنها استحوذت على شركة عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها مدخلاً وعملياتاً جوهرية تُسهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج المخرجات. تُعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية لاستمرار إنتاج المخرجات، وكانت المدخلات المستحوذ عليها تتضمن قوة عاملة منظمة تمتلك المهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية، أو إذا كانت تُسهم بشكل كبير في استمرار إنتاج المخرجات وتُعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة أو جهد أو تأخير كبير في استمرار إنتاج المخرجات.

عندما تستحوذ المجموعة على شركة، فإنها تُقيّم الموجودات والمطلوبات المالية المُستحوذ عليها لتصنيفها وتحديدتها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. ويشمل ذلك فصل المشتقات المالية المُضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المُستحوذ عليها.

يُعترف بأي مقابل مشروط يُنقل من قبل المُستحوذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. أما المقابل المشروط المُصنّف كحقوق ملكية، فلا يُعاد قياسه، ويُسجل تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويُقاس المقابل المشروط المُصنّف كأصل أو التزام يُعد أداة مالية ويندرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. أما المقابل المشروط الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، فيُقاس بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد تقارير، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢٤-٣ عمليات دمج الأعمال (تتمة)

تُقاس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة (وهي الفرق بين إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المُعترف به لحقوق الأقلية وأي حقوق سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات القابلة للتحديد المكتسبة والمطلوبات المُفترضة). إذا تجاوزت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة إجمالي المقابل المدفوع، تُعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الموجودات المكتسبة وجميع المطلوبات المُفترضة بشكل صحيح، وتراجع الإجراءات المُستخدمة لقياس المبالغ المُراد الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا أسفرت إعادة التقييم عن زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة على إجمالي المقابل المدفوع، يُعترف بالربح في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الشهرة بالتكلفة مطروحًا منها أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. ولغرض اختبار انخفاض القيمة، تُخصص الشهرة المكتسبة في عملية دمج الأعمال، اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد التابعة للمجموعة التي يُتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا كانت أصول أو التزامات أخرى للشركة المستحوذ عليها مُخصصة لتلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءًا من وحدة مدرة للنقد، ويتم التخلص من جزء من عملياتها، تُدرج الشهرة المرتبطة بالعملية المتخلص منها ضمن القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من التخلص منها. وتُقاس الشهرة المتخلص منها في هذه الحالة بناءً على القيم النسبية للعملية المتخلص منها وجزء الوحدة المدرة للنقد المحتفظ به.

٢٥-٣ أسهم الخزينة

تُسجّل أدوات حقوق الملكية الخاصة التي يُعاد شراؤها (أسهم الخزينة) بالتكلفة وتُخصم من حقوق الملكية. ولا يُسجّل أي ربح أو خسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. ويُسجّل أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، في حال إعادة الإصدار، ضمن علاوة/خصم السهم. ويجوز للكيان أو لأعضاء المجموعة الموحد الآخرين شراء أسهم الخزينة هذه والاحتفاظ بها. ويُسجّل المقابل المدفوع أو المستلم مباشرةً ضمن حقوق الملكية.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب الأمر من الإدارة ممارسة الأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

١-٤ الأحكام الجوهرية المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية والتي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات (المبينة تفصيلاً أدناه)، والتي اتخذتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تتضمن أكثر التأثيرات جوهرية على المبالغ المُعترف بها في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) مدة الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تراعي الإدارة جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار إلا إذا تأكد يقيناً تمديد الإيجار (أو عدم إنهائه). لم يتم تضمين التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة البالغة ٢٨,٠١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥٤,٢٣ مليون درهم) في التزام الإيجار لأن المجموعة ليست متأكدة بشكل معقول من تمديد الإيجارات. تتم مراجعة التقييم في كل فترة إعداد تقرير إذا وقع حدث جوهري أو تغيير بارز في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويكون خاضعاً لسيطرة المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتناول ما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في فترة إعداد التقارير والتي قد تنطوي على مخاطر جوهرية قد يترتب عليها إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

(١) الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يتطلب حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ استخدام قدر كبير من التقدير الإداري. تُقدّر المجموعة هذه الخسائر على الودائع المقيدة، والأرصدة لدى البنوك، والمستحقات من شركات الصرافة والوكلاء، والمستحقات من الأطراف ذات العلاقة، وغيرها من الذمم المدينة (باستثناء المدفوعات المسبقة والسلف للموردين). تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، بعد خصمها باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل.

تطبق المجموعة النهج المبسط وتُسجّل خسائر الائتمان المتوقعة طوال فترة الإيداع باستخدام مصفوفة مخصصات مستمدة من الخبرة السابقة في الخسائر. يتم تعديل هذه المعدلات وفقاً للمعلومات الحالية والمستقبلية المتعلقة بالبيئة الاقتصادية للمدين. يتطلب التقييم تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة المتوقعة في حال حدوث التخلف عن السداد، وكلاهما ينطوي على تقدير إداري ويتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية.

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك، تُستمد احتمالية التخلف عن السداد من التصنيفات الائتمانية الخارجية المطابقة لمقياسنا الداخلي. بالنسبة للمستحقات من مكاتب الصرافة والوكلاء، تستند احتمالات التخلف عن السداد إلى بيانات تاريخية عن حالات التخلف عن السداد وتوقعات مستقبلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساليب التقدير أو الافتراضات الأساسية المستخدمة خلال العام.

(٢) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويستند الاستهلاك إلى الاستخدام المتوقع للأصل والتآكل المادي المتوقع، والذي يعتمد على العوامل التشغيلية. لم تنظر الإدارة في أي قيمة متبقية لأنها تعتبر غير جوهرية. تتم مراقبة العمر الإنتاجي المقدر، ويتم إجراء التعديلات في الفترات المستقبلية، إذا أشارت العوامل المستقبلية إلى أن مثل هذه التعديلات مناسبة.

خلال السنة، طرأ تغيير على العمر الإنتاجي المُقدّر لتحسينات العقارات المستأجرة (مركز معالجة النقد) من ٥ سنوات إلى ٢٠ سنة، وللسيارات المدرعة من ٥ سنوات إلى ٨ سنوات. وقد طُبقت هذه التغييرات في التقديرات بأثر مستقبلي، مما أدى إلى انخفاض في مصروفات الاستهلاك وزيادة في تكلفة التمويل للعام بقيمة ٢,٥٢ مليون درهم و٠,٥٨ مليون درهم على التوالي.

(٣) القيمة العادلة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المترتبة على عملية دمج الأعمال

تتطلب المحاسبة عن عملية الاستحواذ على شركة ما توزيع سعر الشراء على مختلف موجودات ومطلوبات الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لمعظم الموجودات والمطلوبات، يتم توزيع سعر الشراء بتسجيل الأصل أو الالتزام بقيمته العادلة المقدر. يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المترتبة عليها تقديراً من الإدارة، وغالباً ما ينطوي على استخدام تقديرات وافتراضات هامة، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بمنهجية التقييم، وتوقعات التدفقات النقدية، والعمر الإنتاجي، ومعدلات النمو، ومعدلات الخصم. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة في التاريخ ذي الصلة لتحديد القيمة العادلة.

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات"، يُطلب من المجموعة إجراء تقييم لانخفاض القيمة كلما وُجد مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الترخيص

يُقيّم الترخيص باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات. تُقيّم هذه الطريقة الموجودات غير الملموسة بعزل الأرباح المستقبلية التي يُدرّجها، بعد خصم رسوم الموجودات المساهمة، على مدار عمره الاقتصادي، ثم خصمها إلى قيمتها الحالية.

معدل الخصم

يمثل معدل الخصم التقييم السوقي الحالي للمخاطر، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الموجودات الأساسية التي لم تُدرج في تقديرات التدفقات النقدية. يعتمد حساب معدل الخصم على الظروف الخاصة بالمجموعة، ويُستمد من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال للمجموعة. يأخذ متوسط التكلفة المرجح لرأس المال في الاعتبار كلاً من الدين وحقوق الملكية. تُستمد تكلفة حقوق الملكية من العائد المتوقع على الاستثمار من مشارك راغب في السوق، بينما تستند تكلفة الدين إلى تقدير الدين المتاح للمشاركين الراغبين في السوق.

معدل النمو النهائي

يمثل معدل النمو النهائي افتراض النمو طويل الأجل المطبق على التدفقات النقدية بعد فترة التنبؤ. يعكس هذا توقعات الإدارة بشأن النمو المستدام للكيان على المدى الطويل، مع الأخذ في الاعتبار اتجاهات القطاع، وعوامل التضخم، والظروف الاقتصادية طويلة الأجل.

لم يتم رصد أي خسائر انخفاض في القيمة بناءً على نتائج تقييم انخفاض القيمة الذي أُجري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء). ويرد أدناه تقدير انخفاض القيمة بناءً على تحليل الحساسية الذي أُجري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

تأثير ذلك على بيان الربح والخسارة الموحد (آلف درهم).		التغير في التقديرات	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
-	+٣,٠٥٩	±٠,٥%	القيمة النهائية ٢%
-	+٣,٤٥١	±٠,٥%	معدل الخصم ١٥%

علاقات العملاء

تم تقييم علاقات العملاء باستخدام طريقة التقييم مع وبدون. تُعدّ طريقة التقييم مع وبدون منهجًا قائمًا على الدخل يُستخدم لتقدير القيمة العادلة لأصل غير ملموس محدد، وذلك من خلال تحديد الفرق في التدفقات النقدية بين سيناريوهين: أحدهما تعمل فيه الشركة بوجود الأصل غير الملموس، والآخر تعمل فيه بدونه. تساوي قيمة الأصل القيمة الحالية للتدفق النقدي الإضافي الناتج عن وجوده.

معدل التناقص

يمثل معدل التناقص تقدير الإدارة للانخفاض السنوي في علاقات العملاء على مدار عمرها الإنتاجي. ويعكس هذا المعدل معدل فقدان العملاء المتوقع بناءً على الأنماط التاريخية، ومعايير الصناعة، ومتوسط عمر قاعدة العملاء المتوقع. وقد قدرّت الإدارة معدل التناقص بنسبة ٦٠٪ في تقييم علاقات العملاء.

معدل العائد الداخلي المطلوب

يمثل معدل العائد الداخلي المطلوب التقييم السوقي الحالي للمخاطر، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الموجودات الأساسية التي لم تُدرج في تقديرات التدفقات النقدية. ويستند حساب معدل العائد الداخلي المطلوب إلى الظروف الخاصة بالمجموعة، ويُستمد من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال للمجموعة. وقدّرت الإدارة معدل العائد الداخلي المطلوب لعلاقات العملاء بنسبة ١٦٪ (أعلى من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال للشركة)، نظرًا للمخاطر المرتبطة بهذا الأصل وطبيعته غير الملموسة.

لم يتم تحديد أي خسارة انخفاض في القيمة بناءً على نتيجة تقييم انخفاض القيمة الذي أُجري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء). ويرد أدناه تقييم انخفاض القيمة المُقدّر نتيجة لتحليل الحساسية الذي أُجري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

تأثير ذلك على بيان الربح والخسارة الموحد (آلف درهم).		التغير في التقديرات	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
-	+١,٦٢٧	+٥,٠%	معدل الاستنزاف
-	+٤٩	+٠,٥%	معدل العائد الداخلي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الترخيص (تتمة)

(٥) المواقف الضريبية

تعتبر المجموعة أن المواقف الضريبية المتخذة قابلة للدعم وتهدف إلى مقاومة المسائلة من جانب السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين ضريبية معقدة يمكن أن تكون محل نزاع من جانب السلطات الضريبية.

لقد استخدمت الإدارة أفضل تقديراتها للقيمة الصحيحة للالتزام للاعتراف به في كل حالة، والذي يتضمن حكماً بشأن طول الفترة الزمنية المستقبلية التي يجب استخدامها في مثل هذه التقييمات.

(٦) مدة الإيجار

خلال السنة، طرأ تغيير على مدة إيجار عقار بُني عليه مركز لمعالجة النقد، من مدة إيجار غير قابلة للإلغاء مدتها ٥ سنوات إلى مدة إيجار إجمالية مدتها ٢٠ سنة؛ مما أدى إلى إضافة أصل حق استخدام والتزام إيجار مقابل بقيمة ٩,٣٩ مليون درهم (إيضاح ٦).

٥. دمج الأعمال

في ٨ أبريل ٢٠٢٥، استحوذت المجموعة على كامل رأس المال المصدر وحقوق التصويت لشركة بي إف سي جروب هولدينغز ذ.م.م. وشركاتها التابعة مقابل ٧٣٤,٦٠ مليون درهم (٢٠٠ مليون دولار أمريكي). وكان الهدف من هذا الاستحواذ توسيع حصة المجموعة في السوق وحضورها الجغرافي.

٢٠٢٥

ألف درهم

٧٣٤,٦٠٠

القيمة العادلة للمقابل المدفوع

المبلغ المدفوع نقدًا

المبالغ المعترف بها للموجودات الصافية القابلة للتحديد

الموجودات غير المتداولة

موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٦)

المتلكات والمعدات (إيضاح ٧)

موجودات غير الملموسة (إيضاح ٨)

الودائع المقيدة لدى البنوك

إجمالي الموجودات غير المتداولة

٥٩,٣٩٩

١١,٧٣٢

٩٨,١٥٩

١١,٠٤٢

١٨٠,٣٣٢

الموجودات المتداولة

النقد المتوفر والنقد قيد التحصيل

الأرصدة لدى البنوك

المستحقات من مكاتب الصرافة والوكلاء

المدفوعات المقدمة والمستحقات الأخرى

إجمالي الموجودات المتداولة

٤٣٥,٩١٢

٥٥٩,٣٥١

٥٩,٦٠٤

٢٠,١١١

١,٠٧٤,٩٧٨

١,٢٥٥,٣١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٥. دمج الأعمال (تتمة)	
٢٠٢٥	
ألف درهم	المطلوبات غير المتداولة
٣٠,٣٥٨	مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٤٤,١٦١	مطلوبات عقود الإيجار
٧٤,٥١٩	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
	المطلوبات المتداولة
٤٠,٠٠٣	حسابات الدفع التجارية وغيرها
١٥٧,٨٨٢	مستحقات البنوك
١٤٢,٤٤٥	مستحقات مكاتب الصرافة والوكلاء
٨٨,١٤١	قروض البنوك (إيضاح ٢٠-١)
٩١	مطلوبات ضريبة الدخل (إيضاح ٣٠)
١٧,٠٣٤	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤٥,٥٩٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
٥٢٠,١١٥	إجمالي المطلوبات المفترضة
٧٣٥,١٩٥	صافي الموجودات القابلة للتحديد المكتسبة
(٥٩٥)	شهرة سالية ناتجة عن الاستحواذ / ربح من عملية شراء بخصم (إيضاح ١٠-٥)
(٧٣٤,٦٠٠)	صافي التدفق النقدي الخارج من عملية الاستحواذ
٧٤١,٠٢٠	المقابل المدفوع والمسدد نقدًا
٦,٤٢٠	النقد وما يعادله المكتسب (إيضاح ٥-٢)
٢,٦٦٧	صافي التدفق النقدي الداخل من عملية الاستحواذ
	تكلفة الاستحواذ المحملة على المصروفات (إيضاح ٥-٣)

١٠-٥ يعتبر صافي الشهرة السلبي الناتج عن عملية الدمج ربحًا من عملية شراء بخسارة، ويُحسب على أنه الفرق بين ثمن الشراء والقيمة العادلة للموجودات الصافية القابلة للتحديد، ويُدرج في بيان الربح والخسارة الموحد. وقد حدد خبير خارجي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات.

٢-٥ تشمل النقدية وما في حكمها النقد المتوفر والنقد قيد التحصيل بقيمة ٤٣٥,٩١ مليون درهم، والأرصدة لدى البنوك بقيمة ٥٦١,٩٠ مليون درهم (مضادًا إليها مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٢,٥٤ مليون درهم)، ويُقابلها مبالغ مستحقة للبنوك بقيمة ١٥٧,٨٨ مليون درهم، وودائع ثابتة بأجال استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر بقيمة ٩٨,٩١ مليون درهم.

٣-٥ لم تُدرج تكاليف الاستحواذ البالغة ٢,٦٧ مليون درهم ضمن ثمن الشراء، وقد أُدرجت كمصروف في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

٤-٥ منذ تاريخ الاستحواذ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ساهمت مجموعة بي إف سي بمبلغ ١٦١,٦١ مليون درهم في دخل المجموعة، و٢٨,٣٢ مليون درهم في صافي الربح بعد الضريبة. ولو تم الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢٥، لكان دخل المجموعة وصافي الربح بعد الضريبة لتلك السنة ١,٣٨٥.٣٧ مليون درهم و٣٣.٤١٣ مليون درهم على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٥. دمج الأعمال (تتمة)

٥-٥ تشمل المطلوبات المحتملة المكتسبة من خلال عملية الدمج ضمانات مصرفية رتبها الشركة المستحوذ عليها لصالح مصرف البحرين المركزي، وبنوك أخرى، وشركاء تجاريين، بقيمة إجمالية قدرها ١٥,٩٣ مليون درهم. (إيضاح ٢١).

٦. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٥,٨٦٨	١٦٤,٤٣٣
-	٧٩٨
٩٥,٨٦٨	١٦٥,٢٣١

موجودات حق الاستخدام - العقارات

موجودات حق الاستخدام - السيارات

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٢,٠٣١	٩٥,٨٦٨
٦٨,٩٤٠	٨٧,١٧٤
-	٥٩,٣٩٩
-	٩,٣٩٠
-	١,٢٠٧
(٦٥,١٠٣)	(٨٧,٧٠٢)
-	(١٠٥)
٩٥,٨٦٨	١٦٥,٢٣١

في ١ يناير

عقد إيجار جديد

الاستحواذ من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥)

تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ١-٤ (أ))

تعديلات وإهاءات عقود الإيجار

مصروفات الاستهلاك (إيضاح ٢٨)

تعديل ترجمة العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٧. الممتلكات والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية	سيارات	برامج حاسوب	أثاث وتركيبات	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٢,١٧٨	١,٥٧٢	١٣,٢٤٧	٨٧,٧٩٦	١٢٩,٥٦٣	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٢,٠٦٩	١٥,٠١٣	١,٦٥٠	٩,٧١٥	٥,٦٩١	الإضافات
-	(١٢,٧٧٧)	-	-	١٢,٧٧٧	التحويلات
(١١,٤٤٥)	-	-	(٦,٠٧٦)	(٥,٣٦٩)	الاستبعادات
٢٥٢,٨٠٢	٣,٨٠٨	١٤,٨٩٧	٩١,٤٣٥	١٤٢,٦٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٨,٦٠٥	١٦,٢٢٦	٨٦١	١٨,٨١٨	٢,٧٠٠	الإضافات
١١,٧٣٢	٣١٩	١,١٧٨	٦,٦٢٤	٣,٦١١	استحواذ عن طريق دمج الأعمال (إيضاح ٥)
-	(١٨,٠٩٠)	-	٤,٢١٤	١٣,٨٧٦	التحويلات
(٦,٥٩٥)	-	(٥٩٩)	(٣,٥٩١)	(٢,٤٠٥)	الاستبعادات
٢٩٦,٥٤٤	٢,٢٦٣	١٦,٣٣٧	١١٧,٥٠٠	١٦٠,٤٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦٠,٢٥٢	-	٥,٤١٤	٦٠,٤٠٤	٩٤,٤٣٤	الاستهلاك المتراكم
٢٩,٢٧٤	-	٢,٤٠٧	١٢,٤٧٧	١٤,٣٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
(١٠,٦٧٠)	-	-	(٥,٩٥٤)	(٤,٧١٦)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
١٧٨,٨٥٦	-	٧,٨٢١	٦٦,٩٢٧	١٠٤,١٠٨	الاستبعادات
٣٣,٦٠١	-	١,٤٨١	١٥,٩٨٩	١٦,١٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٦,٠٥٠)	-	(٥٩٩)	(٣,٥٣٨)	(١,٩١٣)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
٧٤	-	(٤)	٢٩	٤٩	الاستبعادات
٢٠٦,٤٨١	-	٨,٦٩٩	٧٩,٤٠٧	١١٨,٣٧٥	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٣,٩٤٦	٣,٨٠٨	٧,٠٧٦	٢٤,٥٠٨	٣٨,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية
٩٠,٠٦٣	٢,٢٦٣	٧,٦٣٨	٣٨,٠٩٣	٤٢,٠٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٨. الموجودات غير الملموسة

الترخيص	علاقات العملاء	العلامة التجارية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	التكلفة
٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٨٠,٥٨٣	١٢,٠٣٤	٥,٥٤٢	٩٨,١٥٩	الاستحواذ عن طريق دمج الأعمال (إيضاح ٥)
-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم
-	(١,٥٠٤)	(٢,٠٧٨)	(٣,٥٨٢)	في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١,٥٠٤)	(٢,٠٧٨)	(٣,٥٨٢)	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٨)
-	(١,٥٠٤)	(٢,٠٧٨)	(٣,٥٨٢)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٠,٥٨٣	١٠,٥٣٠	٣,٤٦٤	٩٤,٥٧٧	القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

استوفت التراخيص وعلاقات العملاء والعلامة التجارية المكتسبة من خلال عملية دمج الأعمال متطلبات أن تكون قابلة للتحديد بشكل منفصل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣. راجع الإيضاح ٧.٣ لمزيد من التفاصيل حول تقنيات القيمة العادلة لتقييم الموجودات غير الملموسة.

٩. الودائع المقيدة لدى البنوك - غير المتداولة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٨٦٠	٦٥,٢٧٨	الودائع المقيدة مقابل الضمانات المصرفية
٨,٧٦٠	٢٥,٣٥٣	الودائع المقيدة مقابل ترتيبات بطاقات السفر
٤,٩٨٤	٦,١١٣	الودائع المقيدة مقابل الحوالات المالية وغيرها من الترتيبات
٥٩,٦٠٤	٩٦,٧٤٤	

١٠. النقد في الصندوق وقيد التحويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٦,٥٦٨	١,٥١٣,٧٢٠	النقد في الصندوق
١٢,٥٧٣	٢٧,٢٥١	شيكات في الصندوق
٣٣,٧٦٦	١٦,٣٧٢	النقد قيد التحويل
١,٠٢٢,٩٠٧	١,٥٥٧,٣٤٣	إجمالي قيمة النقد في الصندوق وقيد التحويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٠-١. توزيع النقد المتوفر والنقد المتداول حسب العملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٠,٢٤٨	٣٨٧,٨٦٤	درهم إماراتي
٣٥٣,٨٣٦	٦١٧,٧٧٣	دولار أمريكي
٣,١٩٩	٤٢,١٩٣	دينار بحريني
٣١٥,٦٢٤	٥٠٩,٥١٣	عملات أخرى
١,٠٢٢,٩٠٧	١,٥٥٧,٣٤٣	

١١. الأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٤,٢٣٥	٤٧١,١٤٠	أرصدة لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة
٢٨٤,٢٢٩	٥٥٩,٣٣٩	- الحسابات الجارية (إيضاح ١١-١)
٣١٣,٨٩٨	٦١٥,٩٩٥	- حسابات نسترو وغيرها
٢٦٨,٢٠٠	٣٤٢,٩٣٩	- الأرصدة المحتفظ بها لمعاملات نظام حماية الأجور (إيضاح ١١-٢)
٤١٥,٠٠٠	٢٢٦,٣٥٣	- الأرصدة المحتفظ بها لمعاملات بطاقات السفر (إيضاح ١١-٢)
٩,٨٤٧	١٢,٥٩٦	- الودائع الثابتة (إيضاح ١١-٣)
٢٢,٠٦٦	٥٣٥	- مدفوعات مقدماً للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	- ذمم بطاقات الائتمان
(٦,٥٥٠)	(٩,٠٥١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١.٥)
١,٨٥٠,٩٢٥	٢,٢١٩,٨٤٦	

١١-١ لا تشمل الحسابات الجارية أي رصيد (٢٠٢٤: ١٣٢ مليون درهم) مودعة في حساب تحت الطلب بفائدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١١-٢ تمثل هذه المبالغ الأموال المستلمة من عملاء بطاقات السفر مسبقاً الدفع وعملاء نظام حماية الأجور مقابل تسوية المطلوبات ذات الصلة (إيضاح ١٨).

١١-٣ أودعت المجموعة ودائع ثابتة معينة، بأسعار فائدة السوق التجارية، لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة تتراوح بين شهر واحد و١٢ شهراً (٢٠٢٤: من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً).

تشمل الودائع الثابتة أيضاً وديعة قصيرة الأجل لمدة ثلاثة أشهر بقيمة ١١٣,٧٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١٠ مليون درهم) مودعة لدى بنك تجاري للوفاء بالتزامات متعلقة بالأموال غير المطالب بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وتشمل الودائع الثابتة أيضاً وديعة بقيمة ٨٠,٥٣ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) محتفظ بها كضمان لدى بنك مراسل مقابل قرض لأجل حصلت عليه المجموعة (إيضاح ٢٠-١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

٤-١١ يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك بانتظام من حيث الجودة الائتمانية مع الأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني الممنوح لها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو وكالات التصنيف الخاصة بالبلد المعني ومخاطر البلد.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤٥,١٩٨	١,٨٤٩,٨٠٠	مقيم عالي التصنيف خارجيًا (أ - ب ٣ أ)
٣٤,٤٠٧	٧٦,٨٧٧	مقيم متوسط إلى منخفض خارجيًا (ب ١ - ٣ أ)
٢٩,٧٩٠	٩٧,٦٣٠	مقيم منخفض جدًا خارجيًا (ج ١ - ج)
٧٩,٨٠١	٨٩,٢٩٨	غير مصنف خارجيًا، ومقيم عالي التصنيف داخليًا
٦٨,٢٧٩	١١٥,٢٩٢	غير مصنف - أخرى
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	

٥-١١ لم تكن أي من الأرصدة لدى البنوك ومكاتب الصرافة والوكلاء قد تخطت استحقاقها في تاريخ التقرير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد السابقة والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك ومكاتب الصرافة، قامت الإدارة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة هذه الأرصدة بقيمة ٩,٠٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٥٥ مليون درهم).

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٤٠	٦,٥٥٠	كما في ١ يناير
-	٢,٥٤٨	مخصصات أرصدة البنوك المكتسبة من خلال عمليات الدمج والاستحواذ خلال السنة (إيضاح ٢-٥)
٣١٠	(٤٧)	(عكس) / مخصصات السنة
٦,٥٥٠	٩,٠٥١	كما في ٣١ ديسمبر

٦-١١ تركيزات الأرصدة لدى البنوك حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٧٦,٢٤٥	١,٤٨٨,٧٣٦	الإمارات العربية المتحدة
٥١,٨٣٢	١٢٤,٢٧٤	الهند
-	١١٧,٠١٣	الكويت
٥٧,٨٨٨	١١٥,٨٥٧	الباكستان
٦٤,٩٠٧	٩٨,٧٣٢	الفلبين
٧٣	٦٠,٣٠٩	البحرين
٧٥,٤٨٨	٥٦,٩٧١	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	٣٠,٨٧٨	الولايات المتحدة الأمريكية
٢,٥٨١	١١,٧٦٨	أوروبا
٣,٠٣٢	٦,٩١٦	بنغلاديش
٢٥,٤٢٩	١١٧,٤٤٣	مواقع أخرى
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١١. الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

٧-١١ توزيع الأرصدة لدى البنوك حسب العملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	درهم إماراتي
١,٣٢٠,٠١٥	١,١٧٩,٢٧٧	دولار أمريكي
٣٥٢,٥٥٣	٦٩٨,٩٧٥	دينار بحريني
-	٤٧,٥٠٥	عملات أخرى
١٨٤,٩٠٧	٣٠٣,١٤٠	
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	

١٢. مستحقات مكاتب الصرافة والوكلاء

١-١٢ تمثل هذه المبالغ الأرصدة المستحقة من مكاتب الصرافة والوكلاء فيما يتعلق بتسوية الحوالات المالية وطرد الأوراق النقدية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد المستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء
٢٠,٥٨٢	٦٣,٢٣٦	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢-٣)
-	(٤١)	
٢٠,٥٨٢	٦٣,١٩٥	

٢-١٢ توزيع المستحقات من مكاتب الصرافة والوكلاء حسب العملة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	درهم إماراتي
٣,٥٧٧	٧,٤٢٥	دولار أمريكي
١٣,٥٩٦	٢٤,١١١	دينار بحريني
-	٢١,٧٤٥	عملات أخرى
٣,٤٠٩	٩,٩٥٥	
٢٠,٥٨٢	٦٣,٢٣٦	

٣-١٢ لا توجد أي أرصدة متأخرة السداد لدى مكاتب الصرافة والوكلاء، وبالنظر إلى سجل التعثرات السابق، خلصت الإدارة إلى أن خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الأرصدة غير جوهرية (٢٠٢٤: لا شيء).

وتتوزع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير
-	-	مخصصات مستحقة من مكاتب الصرافة والوكلاء الذين تم الاستحواذ عليهم من خلال عمليات الدمج والاستحواذ خلال العام (عكس) / مخصص للسنة
-	٤١	إعادة إدراج / (شطب) خلال السنة
١٥٦	(١٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر
(١٥٦)	١٥٦	
-	٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم، والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة، أو الكيانات المتأثرة بشكل كبير (يُشار إليها مجتمعةً بـ "كيانات المجموعة")، والمساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، والكيانات المرتبطة بهم.

وتشمل معاملات الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي عمليات صرف العملات الأجنبية، وترتيبات التحويلات المالية، وتأجير العقارات، وترتيبات التمويل.

ويقرر مجلس الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المُستلمة أو المُقدمة من/إلى الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمبدأ التعامل التجاري العادل. وفي بعض الحالات، تتطلب معاملات الأطراف ذات العلاقة أيضاً موافقة المساهمين في الجمعية العامة السنوية.

بخلاف ما تم الكشف عنه في الإفصاح رقم ١٥، فإن المعاملات الهامة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٦٠	٣,١٣١	١-١٣ معاملات مع أطراف ذات علاقة (شركات المجموعة)
٥٥١	٣,٩٨٢	إيرادات عمولات مكتسبة - شركة الأنصاري للصرافة ش.ذ.م.م. الكويت
-	(٢٢,٦٦٢)	إعادة تحميل الخدمات المشتركة لشركات المجموعة
(٤,٦٤٠)	(٥,١٦٩)	حصة الأرباح المدفوعة مقابل قرض المساهم (إيضاح ١٥)
		مدفوعات إيجارية - شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م.

٢-١٣ المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - شركات المجموعة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٧	١٤٧	المستحق من أطراف ذات علاقة
١,٦١٦	٢,٤٧٨	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

تمثل المستحقات من/إلى الأطراف ذات الصلة حسابات جارية غير مضمونة وغير محملة بفوائد والتي نشأت في سياق العمل العادي. وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة على المبالغ المستحقة من الأطراف ذات الصلة غير جوهرية.

بسبب الأطراف ذات العلاقة، تمثل هذه الحسابات الجارية غير المضمونة والخالية من الفوائد والتي نشأت في سياق العمل المعتاد.

٣-١٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠٢٥، سددت المجموعة خلال السنة ١,٩٨ مليون درهم (٢٠٢٤): ٠,٦٢٣ مليون درهم) كمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٤.

سيتم عرض المكافآت المستحقة لمجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥ على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي.

٤-١٣ موظفي الإدارة الرئيسيين

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٧٨	٢٣,٤٢٣	رواتب ومزايا أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٤. مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٨٥	٥٢,١٩٥	ذمم الفواتير المدينة
٢٥,٥٨٥	١٣,٩٥٣	عمولات ودمم حوافز مدينة
١٨,١٢٧	٢١,٦١١	ودائع التأمين
١١,٨٢٧	١١,٨٢٧	إيداع لدى السلطات الضريبية (إيضاح ١٤-١)
٩,٠٤٣	١٠,٤٩٠	المصروفات المدفوعة مسبقا
١٥,٨٥٠	٨,١٩١	القيمة الإيجابية للعقود الآجلة للعملاء الأجنبية لليلة واحدة (إيضاح ٣٥)
٥٥٨	-	المستحق من مقدم خدمات التسوية
١٦,٣٨١	٢٩,٩٧٢	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٤-٢)
١٠٧,٢٥٦	١٤٨,٢٣٩	

١٤-١ الإيداع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - ٦,٥٣ مليون درهم
 خلال عام ٢٠٢٠، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم حصة الدخل المستلم من الوكلاء المرسلين عن التحويلات الواردة الخاضعة لمعدل ضريبة القيمة المضافة القياسي ("ضريبة القيمة المضافة")، وبناءً عليه، قامت الهيئة بتقييم السداد المتأخر لضريبة القيمة المضافة والعقوبات ذات الصلة بمبلغ ٩,٤٣ مليون درهم (تم تخفيضه لاحقاً إلى ٦,٥٣ مليون درهم). وتعتقد المجموعة أنه يجب أن يخضع استلام مثل هذا الدخل لضريبة القيمة المضافة بنسبة صفرية وقد تقدمت باستئناف إلى المحكمة الاتحادية.

في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٣، قررت المحكمة الاتحادية العليا الأمر لصالح المجموعة، وبناءً عليه، قدمت المجموعة أمر تنفيذ إلى المحكمة الاتحادية في انتظار القرار حتى تاريخ إعداد التقرير.

١٤-٢ الإفصاحات الطوعية المقدمة عن الفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ - ٥,٣٠ مليون درهم

في ضوء التقييم الضريبي المذكور أعلاه، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية عن الفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ ودفعت إضافة لذلك ٥,٣٠ مليون درهم. وبعد صدور الحكم لصالحها، تدرس المجموعة حالياً موقفها القانوني بشأن تقديم دعوى لاسترداد المبلغ المذكور.

١٤-٢ ذمم مدينة أخرى

تتضمن المستحقات الأخرى الفوائد المستحقة على الودائع المصرفية والسلف المقدمة للموردين والملاك. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية الأخرى غير جوهرية.

١٥. قرض المساهم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٨٩,٠٢٠	قرض المساهم - غير متداول

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥. قرض المساهم (تتمة)

يمثل هذا تمويلًا غير مضمون بقيمة ٩٥٠ مليون درهم، مُرتباً من الشركة الأم لتمويل عمليات استحواذ الشركة، ورأس المال العامل، والنفقات الرأسمالية الجوهرية، أو أي متطلبات تجارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويخضع هذا التمويل لأسعار ربح سائدة في السوق، ويُسدّد على أقساط ربع سنوية لمدة خمس سنوات. ولا يخضع هذا التمويل لأي شروط أو التزامات.

وقد وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ على شروط وأحكام هذا القرض.

فيما يلي الحركة في قرض المساهم:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٧٣٥,١٥١	السحب خلال العام
-	(٣٤٦,١٣١)	المدفوعات خلال العام (تشمل التسوية المبكرة بقيمة ٢٧٢ مليون درهم)
-	٣٨٩,٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت حصة الأرباح المستحقة والمستحقة الدفع خلال السنة فيما يتعلق بقرض المساهمين ٢٢,٦٦ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) (إيضاح ٢٩).

١٦. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٨٥١	٤٩,٩٧٨	كما في ١ يناير
-	٣٠,٣٥٨	الاستحواذ عن طريق انماج الأعمال (إيضاح ٥)
٧,٩٠١	١٤,١٠٦	المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)
(٣,٧٧٤)	(١١,٠٧٣)	مدفوعات خلال السنة
-	(٣)	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
٤٩,٩٧٨	٨٣,٣٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

١٧. نطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,١٨٨	٩١,٢٠٩	غير متداولة
٤٠,٨٧٦	٦٣,٦٦٣	متداولة
٨٤,٠٦٤	١٥٤,٨٧٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٧. نطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

تم حركات مطلوبات عقود الإيجار على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢,٦٩٦	٨٤,٠٦٤	كما في ١ يناير
٦٨,٩٤٠	٨٧,١٧٤	عقود إيجار جديدة
-	٦١,١٩٥	الاستحواذ عن طريق دمج الأعمال (إيضاح ٥)
-	٩,٣٩٠	تغييرات في تقدير مدة الإيجار (إيضاح ٤-١(أ))
-	٢١١	تعديلات وانتهاءات عقود الإيجار
٤,٦١٧	٧,٥٨٢	تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ٢٩)
(٧٢,١٨٩)	(٩٤,٧٠٢)	المدفوعات
-	(٤٢)	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
٨٤,٠٦٤	١٥٤,٨٧٢	كما في ٣١ ديسمبر

تم توضيح استحقاق المطلوبات المؤجرة بناءً على المدفوعات التعاقدية في إيضاح ١-٣٥ (ج).

١٨. ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٤,٧٤٠	٥٦٤,٣٧١	أرصدة مستحقة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور
٢٧٥,٦٦٦	٣٨٤,٣٥٨	الذمم الدائنة لبطاقات السفر (إيضاح ١٨-١)
١٠٣,٧٠٣	١١٢,٨٦٣	أموال غير مطالب بها (إيضاح ١٨-٢)
١٠١,٩٧٧	٨٥,٨٥٥	حوالات مستحقة الدفع (إيضاح ١٨-٢)
٨٠,٦١٧	٨٤,٧٩٩	المصروفات المستحقة
٣٥,٥٢٩	٤٠,٨٢٥	فواتير دائنة
-	٢٧,٩٧١	الإيرادات غير المكتسبة (إيضاح ١٨-٣)
-	٥,٣٤٠	حصة الربح المتراكم على قرض المساهم (إيضاح ١٥)
٧٠,٥٣٢	٦٠,٥٠٥	ذمم دائنة أخرى
٩٩٢,٧٦٤	١,٣٦٦,٨٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٨.	ذمم دائنة تجارية وأخرى (تتمة)	
١-١٨	تمثل مستحقات بطاقات السفر حمولات نقدية من العملاء مودعة لدى مصرف واستخدامها حصرياً لتسويات فيزا إنترناشيونال عند إنفاق العملاء.	
٢-١٨	تمثل التسويات المعلقة للمستفيدين للتحويلات التي يجريها العملاء.	
٣-١٨	تمثل الإيرادات غير المكتسبة الحوافز التي يتم استلامها مقدماً من شركاء الأعمال والتي سيتم تسجيلها على مدى فترة زمنية تخضع للالتزام الأداء.	

١٩. المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣.	١,٠٣٥	الأرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٢٣٠.	١٥٠,٥٥٢	الأرصدة لدى مكاتب الصرافة والوكلاء خارج الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٧٦٠.	١٥١,٥٨٧	إجمالي المبلغ المستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء

١٩-١ توزيع الأرصدة المستحقة لشركات الصرافة والوكلاء حسب العملة::

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٩٠٩	٤٠,٧٤٠.	درهم إماراتي
٣٦,٠٩٩	٦,٤٠١	دولار أمريكي
-	٥,٢٩٢	دينار بحريني
١٠,٧٥٢	٩٩,١٥٤	عملات أخرى
٧٣,٧٦٠.	١٥١,٥٨٧	

٢٠. قروض بنكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧٢,٨٦٨	قرض لأجل (إيضاح ٢٠-١)
١٣٣,٥٣٣	٢٣٠,٢٦٢	السحوبات البنكية على المكشوف - المضمونة (إيضاح ٢٠-٢)
١٠٠,٠٠٠	-	السحوبات البنكية على المكشوف - غير المضمونة (إيضاح ٢٠-٣)
٢٣٣,٥٣٣	٣٠٣,١٣٠.	

١٠-٢٠ حصلت المجموعة على تسهيلات قرض متجدد لأجل محدد بقيمة ٧٣,٤٦ مليون درهم (٢٠٢٤: لا يوجد) من أحد البنوك، مستحقة الدفع في تاريخ الاستحقاق. القرض ذو طبيعة جارية ويحمل أسعار فائدة متغيرة بالإضافة إلى هامش ثابت، وهو مضمون بوديعة ثابتة (إيضاح ١١-٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٠. قروض بنكية (تتمة)

حركة القروض لأجل تكون على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	كما في ١ يناير
-	٨٨,١٤١	الاستحواذ عن طريق دمج الأعمال (إيضاح ٥)
-	٣,٠٩١	تكلفة التمويل
-	(١٧,٨٨٢)	المدفوعات خلال العام
-	(٤٨٢)	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
-	٧٢,٨٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

٢٠-٢. حصلت المجموعة على تسهيلات سحب على المكشوف غير مضمونة من بنوك مختلفة بقيمة ٥١٠,١٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤٠٠ مليون درهم). تُتاح هذه التسهيلات لتلبية احتياجات رأس المال العامل للمجموعة، وتتميز بأسعار فائدة متغيرة بالإضافة إلى هوامش ربح ثابتة. ويجب سداد هذه التسهيلات عند الطلب.

٢٠-٣. حصلت المجموعة على تسهيلات سحب على المكشوف مضمونة من أحد البنوك بقيمة ١٠٧,١٤ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٥٠ مليون درهم)، والتي لم تُستخدم حتى نهاية السنة. تتميز هذه التسهيلات بأسعار فائدة متغيرة بالإضافة إلى هامش ثابت، وتُسد عند الطلب، وهي مضمونة برهن حسابي على وديعة هامشية مقدمة من الشركة الأم.

كان لدى المجموعة كما في تاريخ إعداد التقرير تسهيلات سحب على المكشوف غير مستخدمة بقيمة ٣٧٨,٠٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٥١٦,٤٧ مليون درهم) وكانت متوافقة مع متطلبات العهد الخاصة بهذه التسهيلات.

٢١. الالتزامات الطارئة والتعهدات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
		كفالات صادرة عن البنوك لصالح:
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	- مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	١,٤٦١	- مصرف البحرين المركزي
١١,٤٥٠	٣٧,١٤٧	- أخرى (إيضاح ٢١-١)
٢٦٦,٤٥٠	٢٩٣,٦٠٨	مجموع الكفالات المتعاقد عليها والصادرة

٢١-١. قامت المجموعة بترتيب ضمانات من مختلف البنوك التجارية، لصالح بعض البنوك المراسلة والشركاء التجاريين وغيرهم حسبما تقتضيه شروط ترتيبات المراسلة المعنية.

٢١-٢. يبلغ الالتزام المتعلق بالمصرفيات الرأسمالية المتكبدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٥٠ ميون درهم (٢٠٢٤: ١,٩٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٢. رأس المال وأسهم الخزينة

١-٢٢ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للشركة من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم لكل سهم (٢٠٢٤): ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,٠١ درهم لكل سهم).

٢-٢٢ أسهم الخزينة

تعافت الشركة مع مزود سيولة مرخص من جهة خارجية في سوق دبي المالي، لتقديم أوامر شراء وبيع لأسهم الشركة بهدف تقليل فروق العرض والطلب بالإضافة إلى تقليل تقلبات الأسعار والحجم. تم إنهاء العقد مع مزود السيولة خلال العام، وقام المزود ببيع أسهم الخزينة التي كان يمتلكها سابقًا في السوق بقيمة ٨,٧١ مليون درهم (٢٠٢٤: شراء أسهم خزينة بقيمة ٩,١٨ مليون درهم). وبناءً على ذلك، لم تكن هناك أسهم خزينة في تاريخ إعداد التقرير (٢٠٢٤: ٨,٩٠٠,٤٤٧ سهم خزينة).

تم إدراج صافي الخسارة البالغ ٠,٤٧ مليون درهم، والنتيجة عن شراء وبيع أسهم الخزينة، مباشرةً في حقوق الملكية.

٢٣ احتياطي قانوني

وفقًا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والنظام الأساسي للشركة، يتم تخصيص ١٠٪ من صافي أرباح الشركة سنويًا إلى الاحتياطي القانوني. ويخضع هذا الاحتياطي القانوني، وفقًا للنظام الأساسي، إلى نسبة ٥٠٪ كحد أقصى من رأس مال الشركة المصدر. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا وفق ما نص عليه القانون.

خلال العام، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي القانوني (٢٠٢٤: لا شيء).

٢٤. احتياطي الاستحواذ

خلال السنة المنتهية، وافق مجلس الإدارة على تحويل مبلغ ٢٨٦,١٤ مليون درهم (٢٠٢٤: لا شيء) من احتياطي الاستحواذ إلى الأرباح المحتجزة. وقد تم إنشاء هذا الاحتياطي في عام ٢٠١٨ عندما نقل المساهمون حصصهم الفردية في شركات المجموعة إلى الشركة.

٢٥. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي دخل العمولات المحقق من:
٤٧٥,٨٣١	٤٥٠,٦٠٤	- الحوالات المالية
٧٤,٣١٢	٩٦,٧٣٦	- نظام حماية الأجور
٢٨,٩١٨	٤٢,٠١٩	- تحصيل الفواتير
٢٢,٠٩٦	٢٦,٥٥٦	- الأوراق النقدية وبطاقات السفر
٦٠١,١٥٧	٦١٥,٩١٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٦. الرواتب والمكافآت

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٩,٩٠٩	٤١٢,٧٦٧	رواتب وأجور
٤١,٩٣٩	٤٣,٨٨٥	رواتب وتذاكر سفر الإجازات
٢٥,٦٠٨	٢٤,٥٦٦	مكافآت وحوافز الموظفين
٧,٩٠١	١٤,١٠٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٥٥,٩٩٥	٥٦,٩٤٩	مزايا أخرى
٤٨١,٣٥٢	٥٥٢,٢٧٣	

٢٧. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٤٥٩	٢٧,٨٨٧	اتصالات
٢٣,٥١٨	٢٦,٢١٢	مرافق المبنى والأمن والصيانة
١٥,٢٠٣	٢١,٤١٠	التسويق والترويج
٦,٧٤٦	٢٠,٧٣٥	نقل النقد
١٢,٩١٣	١٦,١٤٩	المصروفات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات
١١,٧٥٥	١٠,٣٦٦	ضريبة القيمة المضافة المتكبدة وغير المستردة
٦,٥٨٧	٨,٣٥٦	رسوم الترخيص
٢٤,٦٤٦	٢,٠٩٦	تكاليف التحقق من الهوية الإماراتية (إيضاح ٢٧-١)
(٦,٥٣٠)	-	عكس حكم ضريبة القيمة المضافة مقابل تقييم الضريبة
٨,٢٩٠	(٣,٥٩٨)	المساهمة الاجتماعية (إيضاح ٢٧-٢)
٢٨,٥٨٦	٣٩,٦٧٠	مصروفات أخرى
١٥٥,١٧٣	١٦٩,٢٨٣	

٢٧-١ شملت تكاليف التحقق من صحة بطاقة الهوية الإماراتية في عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣ مليون درهم كرسوم إلزامية للفترة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢.

٢٧-٢ خلال العام، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٥ إلغاء مخصصات المساهمة الاجتماعية البالغة ٣,٥٩٨ مليون درهم (٢٠٢٤: خصصت المجموعة ٨,٢٩ مليون درهم كمساهمات اجتماعية).

٢٨. الاستهلاك والإطفاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	استهلاك:
٦٥,١٠٣	٨٧,٧٠٢	- موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٦)
٢٩,٢٧٤	٣٣,٦٠١	- ممتلكات ومعدات (إيضاح ٧)
-	٣,٥٨٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح ٨)
٩٤,٣٧٧	١٢٤,٨٨٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٩. تكاليف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٢,٦٦٢	تكلفة التمويل على قرض المساهم (إيضاح ١٥)
٤,١٣٦	٥,٠١٠	تكلفة التمويل على القروض البنكية
٤,٦١٧	٧,٥٨٢	تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٧)
٨,٧٥٣	٣٥,٢٥٤	

٣٠. ضريبة دخل الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال، قانون ضريبة الشركات ("قانون ضريبة الشركات") لسن نظام جديد لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الدخل الجديد ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. تخضع المجموعة لضريبة الشركات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤. سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للشركات التي تندرج ضمن نطاق أغراض ضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ للشركات المرخصة داخل الدولة، وفي حالة استيفاء الشروط، ٠٪ للمناطق الحرة.

يوضح البيان الموحد للربح أو الخسارة بند مصروفات ضريبة دخل الشركات على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٩٨٣	٣٧,٢٤٤	مصروفات ضريبة الدخل
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٦,٨٣٢	٤٣٨,١٠٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة للسنة
٤٠,٢١٥	٣٩,٤٢٩	ضريبة الدخل بالمعدل القانوني لدولة الإمارات العربية المتحدة ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪)
-	١٣٩	تعديل الضريبة للفترة السابقة
-	١٦٠	الأثر الضريبي للشركات التابعة الأجنبية الخاضعة لضريبة أعلى في الولاية القضائية المعنية
-	٨٨	الأثر الضريبي للمبالغ غير القابلة للخصم عند حساب الدخل الخاضع للضريبة للشركات التابعة الأجنبية في الولاية القضائية المعنية
-	(٢,٢٤٧)	الأثر الضريبي لأرباح الشركات التابعة الأجنبية غير الخاضعة للضريبة
٧٦٨	(٣٢٥)	التأثير الضريبي للمبالغ غير المخصومة عند احتساب الدخل الخاضع للضريبة
٤٠,٩٨٣	٣٧,٢٤٤	إجمالي ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٩,١٧٪	٨,٥٠٪	معدل الضريبة الفعلي

تكون حركة مطلوبات ضريبة دخل الشركات في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤٠,٩٨٣	كما في ١ يناير
-	٩١	الاستحواذ عن طريق دمج الأعمال (إيضاح ٥)
٤٠,٩٨٣	٣٧,٢٤٤	مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	(٤٢,٠٨٠)	المدفوعات خلال السنة
٤٠,٩٨٣	٣٦,٢٣٨	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٠. ضريبة دخل الشركات (تتمة)

الركيزة الثانية

أصدرت وزارة المالية الإماراتية تشريعاً لتطبيق قواعد الركيزة الثانية من قانون ضريبة الشركات العالمية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. وقد تم ذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٥ الصادر مؤخراً، والذي يُدخل تشريع الركيزة الثانية في الإمارات.

لا تخضع المجموعة لقواعد الركيزة الثانية في الإمارات لأن إيراداتها الموحدة تقل عن ٧٥٠ مليون يورو. وبالتالي، لا توجد أي آثار للركيزة الثانية على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الضريبة المؤجلة

خلصت الإدارة إلى أن أثر الضريبة المؤجلة غير جوهري في تاريخ إعداد التقارير.

٣١. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، المعدل في حالة الأرباح المخفضة بواسطة الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٠٥,٨٤٩	٤٠٠,٨٥٨	الربح للسنة العائد للمساهمين (ألف درهم)
٧,٤٨٩,٥٣٩	٧,٤٨٤,١٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة (ألف درهم)
٠,٠٥٤٢	٠,٠٥٣٦	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٣٢. النقد وما يعادله

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٢,٩٠٧	١,٥٥٧,٣٤٣	النقد في الصندوق وقيد التحويل
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	المستحق من البنوك - إجمالي
(١٣,٩٧٨)	(١٠٤,٦٦٠)	المستحق للبنوك
٢,٨٦٦,٤٠٤	٣,٦٨١,٥٨٠	
(١٠,٠٠٠)	(٨٨,٧٧٩)	ناقصاً: ودائع ثابتة ذات أجل استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٨٥٦,٤٠٤	٣,٥٩٢,٨٠١	

٣٣. توزيعات الأرباح

وقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠١٩٨ درهم للسهم الواحد بما يعادل ١٤٨,٥٠ مليون درهم في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٥. ويخضع توزيع الأرباح المقترح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المزمع انعقاده في مارس ٢٠٢٦.

وقد سددت الشركة خلال السنة أرباحاً نقدية بقيمة ٠,٠٤١ درهم للسهم الواحد بما يعادل ٣٠٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٦١ درهم للسهم الواحد بما يعادل ٤٥٧,٥ مليون درهم) بناءً على موافقة المساهمين/أعضاء مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٤. قطاعات التقارير

ولأغراض الإدارة، يتم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال بناءً على النشاط التجاري ذي الصلة، وبالتالي، لا يوجد سوى قطاع واحد قابل للتقرير وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- الصرافة والتحويلات: توفر المجموعة بشكل أساسي تحويلات عبر الحدود والمحلية، وشراء وبيع العملات الأجنبية، ومعالجة الرواتب، وتحصيل الفواتير، وبيع بطاقات السفر المدفوعة مسبقاً. تقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال مجموعة واسعة من شبكات الفروع والقنوات الرقمية والعدادات الذكية.

تعد لجنة الإدارة التنفيذية صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتتولى مراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. لا يتم الإبلاغ عن أي معلومات تتضمن موجودات ومطلوبات القطاعات إلى نظام إدارة دورة حياة الموجودات الخاص بالمجموعة.

تم بيان التركيز الجغرافي للموجودات المالية في إيضاح ١-٣٥ (أ).

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع القطاع	أخرى	صرف وتحويل الأموال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٥,٧٢٠	٢٩,٥٢٥	١,٢٩٦,١٩٥	الإيرادات
(٨٨٧,٦١٨)	(٢١,٧١٠)	(٨٦٥,٩٠٨)	المصاريف
٤٣٨,١٠٢	٧,٨١٥	٤٣٠,٢٨٧	الرواتب والمنافع والمصروفات العمومية والإدارية وغيرها
(٣٧,٢٤٤)			ربح القطاع قبل الضريبة للسنة
٤٠٠,٨٥٨			مصروف ضريبة الدخل
			ربح القطاع بعد الضريبة للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مجموع القطاع	أخرى	صرف وتحويل الأموال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٨,٦٣٦	٢١,٥٠٧	١,١٦٧,١٢٩	الإيرادات
(٧٤١,٨٠٤)	(١٧,٥١٩)	(٧٢٤,٢٨٥)	المصاريف
٤٤٦,٨٣٢	٣,٩٨٨	٤٤٢,٨٤٤	الرواتب والمنافع والمصروفات العمومية والإدارية وغيرها
(٤٠,٩٨٣)			ربح القطاع قبل الضريبة للسنة
٤٠٥,٨٤٩			مصروف ضريبة الدخل
			ربح القطاع بعد الضريبة للسنة

فيما يلي إجمالي دخل المجموعة مصنفاً حسب الأسواق الجغرافية الرئيسية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٨,٦٣٦	١,١٦٤,١٠٩	الإمارات العربية المتحدة
-	١٠٨,٤٩١	البحرين
-	٤٥,٥٤٨	الكويت
-	٧,٥٧٢	الهند
١,١٨٨,٦٣٦	١,٣٢٥,٧٢٠	إجمالي الدخل للسنة

لم يساهم أي عميل بمفرده بنسبة ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات والعمليات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- إدارة المخاطر التشغيلية

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة، وأطر إدارة المخاطر، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة المخاطر، وإدارة رأس مال المجموعة.

١-٣٥ إطار إدارة المخاطر

توفر الإدارة مبادئ لإدارة المخاطر المالية الشاملة. يتم إجراء مراجعات دورية للتأكد من الالتزام بإرشادات سياسة المجموعة. لم يطرأ أي تغيير في تعرض المجموعة لهذه المخاطر المالية أو الطريقة التي تدير وتقيس بها المخاطر.

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن فشل أحد الأطراف المقابلة للأصل المالي في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسارة مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الودائع المقيدة لدى البنوك والشيكات المتاحة والنقد المحول والأرصدة لدى البنوك والمستحقات من مكاتب ووكلاء الصرافة والمستحقات من الأطراف ذات الصلة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة). لا تشارك المجموعة في تقديم أي تسهيلات ائتمانية لعملائها.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من قبل المجموعة من خلال التعامل مع الأطراف المقابلة ذات السمعة الطيبة المعتمدة بعد إجراء العناية الواجبة الشاملة من قبل إدارة المجموعة ومراقبة التعرض لكل طرف مقابل ومتوسط الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك والوسطاء على أساس يومي.

تقوم المجموعة بمراقبة تقسيم الأرصدة لدى البنوك ومكاتب الصرافة بين الأطراف المقابلة مقابل المخاطر الخاصة بهم لضمان إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. تم إيداع أموال المجموعة لدى بنوك دولية ومحلية مختلفة حيث تم إيداع ٥٠٪ (٢٣:٦١٪) لدى ثلاثة بنوك كبرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يقتصر التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٦٠٤	٩٦,٧٤٤	ودائع مقيدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
١٢,٥٧٣	٢٧,٢٥١	الشيكات في الصندوق (إيضاح ١٠)
٣٣,٧٦٦	١٦,٣٧٢	النقد العابر (إيضاح ١٠)
١,٨٥٧,٤٧٥	٢,٢٢٨,٨٩٧	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١١)
٢٠,٥٨٢	٦٣,٢٣٦	المستحق من شركات الصرافة والوكلاء (إيضاح ١٢)
١٧٧	١٤٧	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣-١)
٩٨,٢١٣	١٣٧,٧٤٩	الذمم المدينة الأخرى
٢,٠٨٢,٣٩٠	٢,٥٧٠,٣٩٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٥ إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المالية - إجمالي
٢,٠٨٢,٣٩٠	٢,٥٧٠,٣٩٦	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (الإيضاح ١١-٥ و ١٢-٣)
(٦,٥٥٠)	(٩,٠٩٢)	
٢,٠٧٥,٨٤٠	٢,٥٦١,٣٠٤	الموجودات المالية - صافي

نظرًا لطبيعة أعمال المجموعة، لا يعتبر التحليل الزمني مناسبًا وبالتالي لم يتم توفيره. التوزيع الجغرافي للموجودات المالية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإمارات العربية المتحدة					
المجموع	أخرى	الكويت	البحرين	المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٧٤٤	٣٦,٢٦٢	٣٦٧	١٣,٦٦٧	٤٦,٤٤٨	ودائع مقيدة لدى البنوك
٢٧,٢٥١	-	-	٦,١٦٦	٢١,٠٨٥	شيكات في الصندوق
١٦,٣٧٢	-	-	-	١٦,٣٧٢	نقد قيد النقل
٢,٢٢٨,٨٩٧	٥٦٢,٨٣٩	١١٧,٠١٣	٦٠,٣٠٩	١,٤٨٨,٧٣٦	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٢٣٦	٣٩,٧٨٢	-	٢٢,٢٠١	١,٢٥٣	مستحقات من مكاتب الصرافة والوكلاء
١٤٧	-	-	-	١٤٧	مستحقات من أطراف ذات علاقة
١٣٧,٧٤٩	١٣,٤٤٢	٧,١٧٣	٤,٣٣٣	١١٢,٨٠١	ذمم مدينة أخرى
٢,٥٧٠,٣٩٦	٦٥٢,٣٢٥	١٢٤,٥٥٣	١٠٦,٦٧٦	١,٦٨٦,٨٤٢	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإمارات العربية المتحدة					
المجموع	أخرى	الكويت	البحرين	المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٦٠٤	١٢,٥٤٧	-	-	٤٧,٠٥٧	ودائع مقيدة لدى البنوك
١٢,٥٧٣	-	-	-	١٢,٥٧٣	شيكات في الصندوق
٣٣,٧٦٦	-	-	-	٣٣,٧٦٦	نقد قيد النقل
١,٨٥٧,٤٧٥	٢٨١,١٥٧	-	٧٣	١,٥٧٦,٢٤٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٥٨٢	٢٠,٣٤٦	١٨	-	٢١٨	مستحقات من مكاتب الصرافة والوكلاء
١٧٧	-	-	-	١٧٧	مستحقات من أطراف ذات علاقة
٩٨,٢١٣	١٥,٩١٨	-	-	٨٢,٢٩٥	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٨٢,٣٩٠	٣٢٩,٩٦٨	١٨	٧٣	١,٧٥٢,٣٣١	المجموع

(ب) مخاطر السوق

تعترف المجموعة بمخاطر السوق باعتبارها التعرض الناتج عن التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الناشئة بشكل رئيسي من المعاملات التي يحركها العملاء بما في ذلك مراكز صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من سياسات وعمليات مخاطر السوق الخاصة بالمجموعة هو الحصول على أفضل توازن للمخاطر والعائد مع تلبية متطلبات عملائها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٥ إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تعرض المجموعة لمخاطر أن التغيرات في أسعار الفائدة سيكون لها تأثير سلبي على قيمة موجوداتها ومطلوباتها المالية. وللتخفيف من هذه المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة تعرضاتها من خلال إدارة مدة محفظتها التي تحمل فوائد. يتم إعادة تسعير الجزء الجوهري من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة.

(٢) حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات

يتم أيضًا تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المحتمل في تحركات أسعار الفائدة. إن الحركة في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس سيكون لها الأثر التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات في ذلك التاريخ:

صافي الربح للسنة ألف درهم	الملكية ألف درهم	
٣,٦٩١±	٣,٦٩١±	٢٠٢٥ التغيرات في العائدات بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
٣,٧٣٠±	٣,٧٣٠±	٢٠٢٤ التغيرات في العائدات بمقدار ١٠٠ نقطة أساس

إن حساسية أسعار الفائدة الموضحة أعلاه هي للاسترشاد فقط وتستخدم سيناريوهات مبسطة. وهي تستند إلى موجودات تحمل فائدة بقيمة ٣٢٣,٠٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦٠٦,٦٠ مليون درهم) والتزامات تحمل فائدة بقيمة ٦٩٢,١٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٣٣,٥٣ مليون درهم).

لا تتضمن الحساسية الإجراءات التي يمكن أن تتخذها الإدارة للتخفيف من تأثير تحركات أسعار الفائدة.

(٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر العملات من خلال مراقبة تعرضاتها اليومية للعملات الأجنبية. وبما أن الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة جوهريّة.

علاوة على ذلك، هناك عملات أخرى معينة لدول مجلس التعاون الخليجي (مثل الريال السعودي والدينار البحريني والريال العماني) مرتبطة أيضًا بالدولار الأمريكي، وبالتالي لا يُتوقع أن تمثل هذه العملات أي مخاطر كبيرة على العملة.

لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٨,٨٥٧	١,١٩٠,٨٩٣	الدولار الأمريكي
٤,٤٨٦	١٦٩,٣٧٤	الدينار الكويتي
٢,٠٠٤	٩٩,٥٥٣	الدينار البحريني
٣٦,١١٩	٨٥,٥٤٨	الريال السعودي
١٦,٠٠٤	٢٣,٩٢٤	الروبية الباكستانية
٣,٥٥٠	٢١,٨٩٥	الجنه المصري
٢٦,٩٠٢	١٩,٧٤١	البيزو الفلبيني
٢٣,٣٧٧	١٨,٠٢٠	الريال العماني
(٧٤)	١٦,١٩١	الروبية الهنديّة
١,٦٨٦	٥,٧٠٦	التاكا البنجلاديشي
٣٤,٩٦٠	١٧٨,٨٨٢	عملات أخرى
٩٧٧,٨٧١	١,٨٢٩,٧٢٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٥ إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(٣) مخاطر العملات (تتمة)

يحسب الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر عملة الدرهم الإماراتي مقابل العملات المختلفة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للعملة).

التأثير على

معدل الحساسية	الدينار الكويتي	البيزو الفلبيني	الروبية الباكستانية	الجنه المصري	التاكا البنجلاديشي	الروبية الهندية	أخرى	الربحية
٢٠٢٥	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١
± ألف درهم	١,٦٩٤	١٩٧	٢٣٩	٢١٩	٥٧	١٦٢	١,٧٨٩	٤,٣٥٧
٢٠٢٤	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١	٪١
± ألف درهم	٤٤	٢٦٩	١٦٠	٣٦	١٧	(١)	٣٥٠	٨٧٥

عقود العملات الأجنبية الأجلة - ليلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٦,٩٧٧	٨٥,٤٥٩
١٥,٨٥٠	٨,١٩١

القيمة الاسمية (المركز القصير)

مقايضات القيمة العادلة الموجبة ليلية

(٤) مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة التغيرات التي تشهدها أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت ناتجة عن عوامل محددة لاستثمار فردي أو مصدره أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر أسعار جوهرية.

(ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر.

ومن أجل الحماية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وتتم إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، مع الحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وما يعادله للوفاء بالالتزامات المالية للمجموعة. يتم إعداد بيانات التدفق النقدي اليومية على أساس المشتريات والمبيعات المتوقعة للعملات وملف الاستحقاق وتدفقات الفائدة من الودائع المصرفية. يتم استخدامها من قبل المجموعة لمراقبة وإدارة هيكل السيولة لموجوداتها ومطلوباتها للتأكد من الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما في حكمه لتلبية متطلبات السيولة. تتم معظم معاملات المجموعة على أساس متتالية ويتم إدارة وتمويل حساباتها المصرفية بشكل مناسب للوفاء بالالتزامات.

تعمل إدارات الخزنة والمالية بالتنسيق الوثيق لتجنب أي مشكلات تتعلق بالسيولة يمكن أن تؤثر على عمليات المجموعة. لتجنب أي شكوك تتعلق بالسيولة، قامت المجموعة أيضاً بترتيب قرض المساهم (إيضاح ١٥) والقروض البنكية (إيضاح ١٤).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٥ إطار إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق المطلوبات المالية غير المخصوصة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بناءً على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

عند الطلب	أقل من سنة	بين ٢ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٣٦٣,٣٩٧	٣,٤٩٠	-	-	١,٣٦٦,٨٨٧
١٠٤,٦٦٠	-	-	-	١٠٤,٦٦٠
١٥١,٥٨٧	-	-	-	١٥١,٥٨٧
٢,٤٧٨	-	-	-	٢,٤٧٨
٢٣٠,٢٦٢	٧٢,٨٦٨	-	-	٣٠٣,١٣٠
-	-	٢٠١,٥٢٠	١٨٧,٧٥٠	٣٨٩,٢٧٠
-	٣٦,٢٣٨	-	-	٣٦,٢٣٨
-	٦٦,١٤٥	٥١,٢٤٥	٢٨,٤٤١	١٤٥,٨٣١
١,٨٥٢,٣٨٤	١٧٨,٧٤١	٢٥٢,٧٦٥	٢١٦,١٩١	٢,٥٠٠,٠٨١

عند الطلب	أقل من سنة	بين ٢ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٩٩٢,٧٦٤	-	-	-	٩٩٢,٧٦٤
١٣,٩٧٨	-	-	-	١٣,٩٧٨
٧٣,٧٦٠	-	-	-	٧٣,٧٦٠
١,٦١٦	-	-	-	١,٦١٦
٢٣٣,٥٣٣	-	-	-	٢٣٣,٥٣٣
-	٤٠,٩٨٣	-	-	٤٠,٩٨٣
-	٤٤,٢١٦	٣٦,١٦٥	٩,٢٧٢	٨٩,٦٥٣
١,٣١٥,٦٥١	٨٥,١٩٩	٣٦,١٦٥	٩,٢٧٢	١,٤٤٦,٢٨٧

(د) إدارة المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة بسبب حدث أو إجراء ناشئ عن أي إخفاق من التكنولوجيا والعمليات والبنية التحتية والموظفين وغيرها من العوامل الأخرى التي لها تأثير على المخاطر التشغيلية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة العمليات عن كثب. توجد عملية رسمية لإعداد الميزانية من أجل مراقبة أداء المجموعة.

يتم إعداد الأرباح أو الخسائر الشهرية للفرع من قبل الإدارة المالية لمراجعتها من قبل الإدارة.

تشكل إجراءات التعافي من الأزمات المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وعمليات تدقيق المخاطر والامتثال وعمليات التدقيق الداخلي أيضاً جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٥ إدارة رأس المال

يكمن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة في التأكد من احتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحية من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمتها.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وبما يتوافق مع متطلبات رأس المال التنظيمية. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يبلغ رأس مال المجموعة ١,٨٤٣,١٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٧٤٠,٥٩ مليون درهم) ويتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة.

اعتبارًا من تاريخ إعداد التقرير، بلغت نسبة الدين إلى حقوق الملكية للمجموعة ٣٧,٥٥٪ (٢٠٢٤: ١٣,٤٢٪) ونسبة السيولة ١,٩٧ مرة (٢٠٢٤: ٢,١٥ مرة).

٣٦. 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 متاح للمجموعة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الودائع المقية لدى البنوك والنقد قيد التحويل، والأرصدة لدى البنوك، والمستحق من مكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة التجارية والأخرى، والمستحق للبنوك، والمستحق لمكاتب الصرافة والوكلاء، والمستحق إلى أطراف ذات علاقة، وقرض المساهم، والقروض من البنوك، ومطلوبات عقود الإيجار. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند ببيانات السوق المرصودة.

تقارب القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية قيمتها العادلة.

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

التقرير. تعتبر العقود الآجلة عند المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣٧. خارج الميزانية العمومية

في إطار عمليات معالجة النقد، احتفظت المجموعة بمبلغ نقدي لدى أطراف ثالثة بقيمة ٢٢,١٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٢٩ مليون درهم) نيابةً عن عملائها. ولا يُتاح هذا النقد للمجموعة إلا لتسوية المدفوعات وفقًا لتعليمات العملاء المعنيين.

٣٨- الأحداث اللاحقة

باستثناء ما ورد في الإيضاح ٣٣، لم تحدث أي أحداث أخرى بعد نهاية السنة المالية من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.