

الأنصاري القابضة ذ.م.م

البيانات المالية الموحدة المعد إصدارها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأنصاري القابضة ذ.م.م

البيانات المالية الموحدة المعاد إصدارها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

المحتويات

١ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

بيان المركز المالي الموحد

٥

بيان الدخل الشامل الموحد

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

٨ - ٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لشركة الأنصاري القابضة ذ.م.م ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م (تابع)

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاحين ٢ (ج) و ٢٩ من البيانات المالية الموحدة الذين يوضحان تفاصيل التعديلات التي تم إجراؤها على البيانات المالية الموحدة الصادرة مسبقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تعديل البيانات المالية الموحدة الصادرة مسبقاً في ٣١ مايو ٢٠٢٢ لتغيير بيان التدفقات النقدية الموحد فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه، وبعض تعديلات الفترة السابقة الأخرى وتحسينات الإفصاح لأغراض الإدراج. يوفر الإيضاحان ٢ (ج) و ٢٩ مزيداً من التفاصيل حول طبيعة هذه التغييرات. لقد أصدرنا تقرير مدقق الحسابات المستقل غير المتحفظ بشأن البيانات المالية الموحدة الصادرة مسبقاً في ٣١ مايو ٢٠٢٢. وبعد هذه التغييرات، نقدم هذا التقرير الجديد حول البيانات المالية الموحدة المعاد إصدارها.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع القانونيين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر وننتج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، نفيديكم بما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- (٥) أن الإيضاح رقم (١١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٦) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالمجموعة أو عقد تأسيسها بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

برئيس ووترهاوس كوبرز

٩ نوفمبر ٢٠٢٢



رامي سرحان

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

الأنصاري القابضة ذ.م.م

بيان المركز المالي الموحد

في ١ يناير	كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠		موجودات غير متداولة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		موجودات حق الاستخدام
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)					ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦٦,٣٦١	٤٧,٩٨٨	٤٩,٥٢٤	٥٨,٠٥٥	٢,٥٩٨	٥	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٤٨,٦٩٦	٤٨,٢٣٨	٢٤٠,٨٦٣	٢٤٥,٥١١	٣٥١,٦٧٢	٦	استثمارات عقارية
١,٥١٥	٢,٠٧٧				٧	
٢٣٥,١٠٠	٢٤٥,٥١١	٣٥١,٠٤٠	٣٤٣,٨١٤		٨	
٣٥١,٦٧٢	٣٤٣,٨١٤					
						موجودات متداولة
٨٥٤,٨٦٩	٩٦١,٦١٩	١,٠٧٨,١٣٥	١,٠٧٨,١٣٥	١,٠٧٨,١٣٥	٩	نقد في الصندوق وقيد التحويل
١,٥٨٠,٤٧٦	١,٧٢٥,٢٠٨	١,٦٧٤,٦٠٦	١,٦٧٤,٦٠٦	١,٦٧٤,٦٠٦	٩	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٤,٧٤٥	٤٥,١١٠	١١٤,٤١١	١١٤,٤١١	١١٤,٤١١	٩	مبالغ مستحقة من مكاتب وكلاء الصرافة
٢٦,٥٨٥	٥,٩٧٥	١٥,٨٥٧	١٥,٨٥٧	١٥,٨٥٧	١١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٣٥,٣١٩	١٠٧,٢٥٠	١١٦,٧٣٠	١١٦,٧٣٠	١١٦,٧٣٠	١٢	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢,٧٦٥	٣,٧٥٦	٤,٦١٢	٤,٦١٢	٤,٦١٢		استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٦٣٤,٧٥٩	٢,٨٤٨,٩١٨	٣,٠٠٤,٣٥١	٣,٠٠٤,٣٥١	٣,٠٠٤,٣٥١		مجموع الموجودات
٢,٩٨٦,٤٣١	٣,١٩٢,٧٣٢	٣,٣٥٥,٣٩١	٣,٣٥٥,٣٩١	٣,٣٥٥,٣٩١		
						المطلوبات وحقوق الملكية
						المطلوبات
						مطلوبات غير متداولة
٢٧,٤٦٥	١٧,٩٥٦	١٨,١١٥	١٨,١١٥	١٨,١١٥	١٣	مطلوبات الإيجار
٣٤,٣٢١	٣٧,٣٠٧	٣٩,٣٨١	٣٩,٣٨١	٣٩,٣٨١	١٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦١,٧٨٦	٥٥,٢٦٣	٥٧,٤٩٦	٥٧,٤٩٦	٥٧,٤٩٦		
						مطلوبات متداولة
٤٤٩,٠٤٩	٥٣١,٤٥٧	٥٨٧,٠٤٢	٥٨٧,٠٤٢	٥٨٧,٠٤٢	١٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٢٩,٠١٣	٢٠,٨٦١	٨,٨٣٦	٨,٨٣٦	٨,٨٣٦	١٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٤٥,٩٣٩	٢٧,٠٧٨	٤٠,٠٨٢	٤٠,٠٨٢	٤٠,٠٨٢	١٦	مبالغ مستحقة إلى مكاتب وكلاء الصرافة
١٦٩,٢٧١	١٦١,٠٧٧	١٠٩,٤٠٦	١٠٩,٤٠٦	١٠٩,٤٠٦	١١	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٧,٣٦٩	٢٢,٩٦٠	٢٦,٠٥٩	٢٦,٠٥٩	٢٦,٠٥٩	١٣	مطلوبات الإيجار
٧٣٠,٦٤١	٧٦٣,٤٣٣	٧٧١,٤٢٥	٧٧١,٤٢٥	٧٧١,٤٢٥		مجموع المطلوبات
٧٩٢,٤٢٧	٨١٨,٦٩٦	٨٢٨,٩٢١	٨٢٨,٩٢١	٨٢٨,٩٢١		
						حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١,٣٨١,٠٤٣	١,٣٨١,٠٤٣	١,٣٨١,٠٤٣	١,٣٨١,٠٤٣	١,٣٨١,٠٤٣	٢٦	احتياطي الاستحواذ
١١٧,٨٥٩	٢٥٩,٧٨٧	٩٦,٩٣٤	٩٦,٩٣٤	٩٦,٩٣٤	٢٧	حساب جاري للمساهمين
٦٣٠,٧٠٩	٦٦٨,٧٥٨	٩٨٣,٩٨٠	٩٨٣,٩٨٠	٩٨٣,٩٨٠		أرباح محتجزة
٢,١٧٩,٦١١	٢,٣٥٩,٥٨٨	٢,٥١١,٩٥٧	٢,٥١١,٩٥٧	٢,٥١١,٩٥٧		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
١٤,٣٩٣	١٤,٤٤٨	١٤,٥١٣	١٤,٥١٣	١٤,٥١٣		حصص غير مسيطرة
٢,١٩٤,٠٠٤	٢,٣٧٤,٠٣٦	٢,٥٢٦,٤٧٠	٢,٥٢٦,٤٧٠	٢,٥٢٦,٤٧٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٩٨٦,٤٣١	٣,١٩٢,٧٣٢	٣,٣٥٥,٣٩١	٣,٣٥٥,٣٩١	٣,٣٥٥,٣٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد المدير التنفيذي هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢.



فؤاد الأنصاري
المدير التنفيذي

الأنصاري القابضة ذ.م.م

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الإيرادات		
صافي الربح من صرف العملات	٤٥٨,٥٢٩	٣٥٧,٤٢٤
صافي إيرادات العمولات	٥١٥,٩٥٢	٤٦٤,٨١٤
إيرادات فوائد - بالصافي	٦,٥٧٠	١٦,٨٦٥
إيرادات الإيجار	١٣,٠٨٤	٨,٤٧٢
إيرادات أخرى	٨,٣١٣	١,٠٠٣
	١,٠٠٢,٤٤٨	٨٤٨,٥٧٨
المصاريف		
رواتب ومنافع	٢١ (٣٥٥,٣٣٩)	(٣١٨,٢٤٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٢ (٨٣,٩٨٣)	(٩٢,٨٠٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣-٩ (٤,٠٠٠)	-
استهلاك وإطفاء	٢٣ (٦٥,٠٥٤)	(٦٠,١٠٩)
تكاليف التمويل لمطلوبات الإيجار	(١,٦٤٢)	(٢,٢١٢)
رسوم بنكية	(١,٢١٥)	(٥٠٥)
ربح السنة	٤٩١,٢١٥	٣٧٤,٦٩٨
الدخل الشامل الآخر	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	٤٩١,٢١٥	٣٧٤,٦٩٨
الربح العائد إلى:		
مساهمي شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م	٤٩١,١٥٠	٣٧٤,٦٤٣
حصص غير مسيطرة	٦٥	٥٥
	٤٩١,٢١٥	٣٧٤,٦٩٨
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم	١٩	٩,٨٢
		٧,٤٩

الأنصاري القابضة ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال ألف درهم	احتياطي الاستحواذ ألف درهم	حساب جاري للمساهمين ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية للمساهمين ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
٥٠,٠٠٠	١,٣٨١,٠٤٣	١١٧,٨٥٩	٦٣٠,٧٠٩	٢,١٧٩,٦١١	١٤,٣٩٣	٢,١٩٤,٠٠٤
-	-	-	٣٧٤,٦٤٣	٣٧٤,٦٤٣	٥٥	٣٧٤,٦٩٨
-	-	-	(٣٣٦,٥٩٤)	(٣٣٦,٥٩٤)	-	(٣٣٦,٥٩٤)
-	-	١٤١,٩٢٨	-	١٤١,٩٢٨	-	١٤١,٩٢٨
٥٠,٠٠٠	١,٣٨١,٠٤٣	٢٥٩,٧٨٧	٦٦٨,٧٥٨	٢,٣٥٩,٥٨٨	١٤,٤٤٨	٢,٣٧٤,٠٣٦
٥٠,٠٠٠	١,٣٨١,٠٤٣	٢٥٩,٧٨٧	٦٦٨,٧٥٨	٢,٣٥٩,٥٨٨	١٤,٤٤٨	٢,٣٧٤,٠٣٦
-	-	-	٤٩١,١٥٠	٤٩١,١٥٠	٦٥	٤٩١,٢١٥
-	-	-	(١٧٥,٩٢٨)	(١٧٥,٩٢٨)	-	(١٧٥,٩٢٨)
-	-	(١٦٢,٨٥٣)	-	(١٦٢,٨٥٣)	-	(١٦٢,٨٥٣)
٥٠,٠٠٠	١,٣٨١,٠٤٣	٩٦,٩٣٤	٩٨٣,٩٨٠	٢,٥١١,٩٥٧	١٤,٥١٣	٢,٥٢٦,٤٧٠

في ١ يناير ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة
المنتهية في ٢٠٢٠
توزيع الأرباح (إيضاح ٢٨)
مساهمة في حساب جاري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ١ يناير ٢٠٢١
مجموع الدخل الشامل للسنة
المنتهية في ٢٠٢١
توزيع الأرباح (إيضاح ٢٨)
توزيع من حساب جاري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأنصاري القابضة ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)			
	٤٩١,٢١٥	٣٧٤,٦٩٨	الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات -:
			استهلاك وإطفاء
٢٣	٦٥,٠٥٤	٦٠,١٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣-٩	٤,٠٠٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤	٤,٨٧٦	٥,٦٧٧	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
	(٤٩٠)	٢٥٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			والتغيرات في رأس المال العامل
			تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤	(٢,٨٠٢)	٤٤٠,٧٣٦	التغيرات في رأس المال العامل:
			مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة
	(٦٩,٣٠١)	(١٠,٣٦٥)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
	(٩,٨٨٢)	٢٠,٦١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
	(٩,٤٨٠)	٢٨,٠٦٩	ذمم دائنة تجارية وأخرى
	(٥١,٦٧١)	(٨,١٩٤)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
	١٣,٠٠٤	(١٨,٨٦١)	مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة
	(٢,٨٣٨)	٨٠,٢٣٦	ودائع مجمدة لدى البنوك
	٤٨٧,٢٧٠	٦١١,٩٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			دفعات لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
	(١٣,٣٥٣)	(١١,٢٩٧)	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
	(١٤,٦٥٧)	(٣,٨٠٤)	استثمارات عقارية
	(٩١)	(١٤,٧٠٢)	ودائع ثابتة
	٢٤٠,٠٠٠	(٢٠٣,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	(٨٥٦)	(٩٩١)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
	٩٢٠	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
	٢١١,٩٦٣	(٢٣٣,٧٩٤)	الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
	(١٧٥,٩٢٨)	(٣٣٦,٥٩٤)	الحركة في الحساب الجاري للمساهمين
	(١٦٢,٨٥٣)	١٤١,٩٢٨	مطلوبات الإيجار التمويلي المدفوعة
١٣	(٤١,٣٥١)	(٤٦,٦١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
	(٣٨٠,١٣٢)	(٢٤١,٢٨٤)	صافي النقد المولد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
	٣١٩,١٠١	١٣٦,٨٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
	٢,٣٦٢,١٥٧	٢,٢٢٥,٢٨٧	
١٠	٢,٦٨١,٢٥٨	٢,٣٦٢,١٥٧	

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م ("الشركة" أو "الشركة الأم") في ٩ مايو ٢٠١٦ وتم تسجيلها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة ذات مسؤولية محدودة.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة التالية معًا فيما يلي باسم "المجموعة".

نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪١٠٠	٪١٠٠	الأنصاري للصرافة ذ.م.م
٪١٠٠	٪١٠٠	الأنصاري العقارية
٪٧٨	٪٧٨	الأنصاري للخدمات المالية
٪١٠٠	٪١٠٠	ورلدوايد كاش اكسيرس المحدودة
٪١٠٠	٪١٠٠	بلو هوريزون لخدمات توريد العاملة عند الطلب
٪١٠٠	٪١٠٠	كاش ترانس لخدمات نقل النقود والمجوهرات والأشياء الثمينة

تأسست جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل المجموعة في مجال بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية وبيع بطاقات السفر متعددة العملات وتطوير العقارات وإدارة المرافق وتقديم خدمات الوساطة في الأوراق المالية المحلية المتداولة في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتعين على الشركة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الامتثال لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته. دخل المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") الصادر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. وللشركة مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكامه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان المساهمون الرئيسيون للمجموعة هم محمد علي الأنصاري وفؤاد علي الأنصاري وعيسى علي الأنصاري وراشد علي الأنصاري والسيدة صديقة مرتضى والسيدة فاطمة الأنصاري والسيدة مريم الأنصاري.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق ضريبة دخل الشركات على أرباح الشركات، والتي ستدخل حيز التنفيذ في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. كما أنها ستطبق على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للشركات. ومن المتوقع أن تنشر وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في الوقت المناسب مزيدًا من التفاصيل المتعلقة بضريبة دخل الشركات.

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

٢ أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، والأحكام السارية لقوانين الإمارات العربية المتحدة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة، وهم على اقتناع بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لاستمرار عملها في المستقبل المنظور. كما أن أعضاء مجلس الإدارة ليسوا على دراية بأي شكوك جوهرية قد تثير أي شك كبير على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك يتم الاستمرار بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

(ج) إعادة الإصدار

تم إلغاء البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الصادرة مسبقاً في ٣١ مايو ٢٠٢٢ وحلت محلها هذه البيانات المالية الموحدة في ضوء التعديلات في بيان التدفقات النقدية الموحدة والمبالغ / الإيضاحات الأخرى المدرجة كما هو مبين في الإيضاح ٢٩. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على صافي الربح المدرج سابقاً وبيان الدخل الشامل الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، وهي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها.

(هـ) أساس التوحيد

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي المنشأة المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه المنشأة. تدرج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١) - أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية، في أغسطس ٢٠٢٠، تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار بآخر بديل.

تقدم تعديلات المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:

- عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك مطلوبات الإيجار)، فإن الإعفاءات التي لها تأثير على التغييرات الضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور والتي تعتبر مكافئة اقتصادياً، لن ينتج عنها أرباح أو خسائر فورية في بيان الدخل.
- سوف تسمح إعفاءات محاسبة التحوط بالاستمرار في معظم علاقات التحوط من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح إيبور. ومع ذلك، قد تكون هناك حاجة إلى تسجيل عدم فعالية إضافية.

لم يكن لتطبيق هذا المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنوات الحالية والسابقة.

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

١ يناير ٢٠٢٢ تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي ١ يناير ٢٠٢٢
للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

مؤجلة حتى الفترات
المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١
يناير ٢٠٢٤

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات
توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المرتبطة بكوفيد- ١٩ - تمديد الوسيلة العملية

نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص
بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في
التقديرات المحاسبية والأخطاء"

تهدف هذه التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول. ليس هناك معايير أخرى جديدة ذات صلة قابلة للتطبيق أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

٣-٣ الاعتراف بالإيرادات

تتكون الإيرادات بشكل أساسي من صافي الأرباح من صرف العملات والعمولة على الحوالات عند الطلب والتحويلات والشيكات السياحية والوساطة المكتسبة من بيع/ شراء الأوراق المالية المحلية نيابة عن العملاء وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بصافي الربح من صرف العملات عند تنفيذ المعاملة. يتم الاعتراف بالعمولة على الحوالات عند الطلب والتحويلات والشيكات السياحية وغيرها من الخدمات عند تقديم الخدمات ذات الصلة وإصدار / قبول الأدوات. ولا يتم الاعتراف بمصاريف العمولة إلا عند إجراء التحويلات.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من عقود إيجار تشغيلية تكون بموجبها المجموعة مؤجراً في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها كمصروف على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات ذات الصلة في بيان المركز المالي كاستثمارات عقارية.

يتم تأجيل الإيجار السنوي المستلم مقدماً من المستأجرين والاعتراف به على مدى فترة اتفاقيات الإيجار.

٣-٤ إيرادات / مصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة في بيان الدخل الشامل على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المتعلقة بها.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقيوضات النقدية المستقبلية المقدرة والدفعات المكتسبة أو المسددة على أصل أو التزام مالي على مدى عمره المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتحدد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تعديله لاحقاً.

تقوم المجموعة عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية دون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة بواسطة المجموعة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تحميل الاستهلاك على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وذلك لحذف تكلفة الأثاث والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

العمر (بالسنوات)	فئة الموجودات
٥٠	مبان
٤	أثاث
٥	تجهيزات
٤	معدات مكتبية
٤	(أجهزة وبرمجيات) الحاسب الآلي
٣	مركبات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بتاريخ كل تقرير مع بيان أثر أي تغيير في التقديرات المحتسبة في التواريخ المستقبلية.

تظهر البرمجيات التي تم تطويرها داخلياً من قبل المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة لتطوير برنامج معين وتهيئته للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام. يبلغ العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج أربع سنوات.

(١) التكاليف اللاحقة

يتم تسجيل تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الأثاث والمعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة منافع اقتصادية مستقبلية عن هذا الجزء ويكون بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. يلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم قياس الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال (بما في ذلك الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء لتلك الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة ذات الصلة، ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة وفقًا لنموذج التكلفة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠: الاستثمارات العقارية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

العمر (بالسنوات)

٥٠ - ٢٠

مبان

لا يتم احتساب الاستهلاك على الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك للاستثمارات العقارية بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة الاستهلاك وفترته مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من هذه العقارات.

لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعتبر ضئيلة للغاية.

تتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال أحد عناصر بنود الاستثمارات العقارية المحتسب بشكل منفصل، مع حذف القيمة الدفترية للعنصر الذي تم استبداله. لا تتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى إلا عندما تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الاستثمارات العقارية ذي الصلة. ويتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمارات العقارية من الاستخدام بصورة دائمة أو عندما لم يعد هناك منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر تنتج من إلغاء الاعتراف بالعقار في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تم خلالها إلغاء الاعتراف بهذا العقار.

٨-٣ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز النفقات المتكبدة فيما يتعلق بتجديد وإنشاء فروع جديدة، وتدرج بالتكلفة ناقصًا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٩-٣ الأدوات المالية

(١) التصنيف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل / التزام مالي للمجموعة وأصل / التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر. تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

١- تلك التي تقاس بالقيمة العادلة.

٢- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الأدوات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس (تابع)

تُحسب عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الأصل أو بيعه.

ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمجموعة في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية.

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو يتعين عليها قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم الاعتراف مبدئيًا بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل عند ظهورها.

الأدوات المالية المصنفة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يمكن تصنيف الأدوات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا كان ذلك يقضى على أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة القياس أو الاعتراف (أي يقضى على عدم التطابق المحاسبي) الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

لا يجوز تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا كان ذلك يقضى على أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي أو:

- إذا كان العقد الأساسي يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة الضمنية.
- إذا كانت الموجودات والمطلوبات المالية تُدار على حد سواء ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.

عند تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض الحركة في القيمة العادلة العائدة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه والاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تتكون المطلوبات المالية للمجموعة من المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية والأخرى. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة المتكبدة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عندما تقوم بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية للموجودات المالية بصورة فعلية. يتم تسجيل أي فوائد من الموجودات المالية المحولة التي تقوم المجموعة بإنشائها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها.

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفئات التالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- نقد في الصندوق وقيد التحويل
- مبالغ مستحقة من البنوك
- مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
- ذمم مدينة مالية أخرى

تقوم المجموعة على أساس تنبؤي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. وتعتمد منهجية انخفاض القيمة على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ولتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية المعقولة والداعمة المتاحة.

تقيس المجموعة في تاريخ كل تقرير مخصص الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا زادت مخاطر الائتمان زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. وإذا لم تزد مخاطر الائتمان زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، كما في تاريخ التقرير المالي، تقيس المجموعة مخصص الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تعتبر الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها الطرف المقابل، وإمكانية أن يدخل الطرف المقابل في الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، والتعثر في السداد جميعاً مؤشرات على ضرورة رصد مخصص للخسائر. وإذا زادت مخاطر الائتمان إلى الحد الذي يعتبر فيه أنه قد حدث انخفاض في قيمة الائتمان، فإن خسارة انخفاض القيمة المقاسة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل يتم الاعتراف بها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر.

إن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بحسب تعريف الإدارة هي أي دفعات تعاقدية تتجاوز مدة استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً. وأي دفعات تعاقدية تتجاوز فترة استحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً تعتبر أنها تعرضت لانخفاض القيمة. لا ترى الإدارة وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت الدفعات التعاقدية مستحقة من طرف ذي علاقة.

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تم تقييم جميع الموجودات المالية على أنها منتظمة السداد بالكامل، باستثناء تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة، ولم يتم تقييم أي من هذه الموجودات المالية على أنها قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومن ثم يجب رصد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. أجرت الإدارة عملية حسابية وقررت أن مخصص الانخفاض في القيمة عن هذه الموجودات المالية ليس له قيمة كبيرة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

(٥) أدوات مالية مشتقة

يتم الاعتراف بالأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث المعاملات في السوق. تدرج كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

العقود الأجلة التي يتم تقييمها على أساس الفرق بين السعر الآجل التعاقدى والسعر الآجل المحدد في تاريخ التقرير.

(٦) مبادئ قياس القيمة العادلة

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية، حيث سيتم استلام / تسوية الغالبية منها على المدى القصير (أي أقل من سنة واحدة).

١٠-٣ نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد قيد التحويل من الفروع إلى المركز الرئيسي والمبالغ المستحقة من وإلى المراسلين الأجانب والبنوك والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر ناقصاً المبالغ المحتفظ بها كودائع مجمدة. الودائع المجمدة هي أموال مودعة من قبل المجموعة وفقاً لترتيبات المراسلات مع مختلف البنوك المقابلة. وتعتبر هذه الأموال غير متوفرة للمجموعة لعملياتها اليومية.

١١-٣ ذمم مدينة أخرى

تشمل الذمم المدينة الأخرى الودائع لدى السلطات الضريبية المتعلقة بالضرائب بخلاف ضريبة الدخل والتي يتم الاعتراف بها كأصل في بيان المركز المالي ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إن الوديعة هي حق الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية، إما عن طريق استرداد الأموال أو عن طريق استخدام الوديعة لتسوية التزام الضريبة.

١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. ولا يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل الشامل.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل، وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحميل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

١٤-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمني، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

إذا كان من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من الغير، يتم الاعتراف بالذمم المدينة ضمن الموجودات إذا كان بالإمكان قياس قيمتها بشكلٍ موثوق به.

١٥-٣ الإيجار التشغيلي

تقوم المجموعة بتأجير عدة فروع. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كانت عقود إيجار الفروع تصنف كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أداؤها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من الفوائد المستلمة من المؤجر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

١٦-٣ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

١٧-٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي تحويلات للموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين المجموعة وطرف ذي علاقة، بغض النظر عما إذا كان قد تم تحميل السعر أم لا. وهي تشمل الالتزامات بفعل شيء ما في حالة وقوع حدث معين (أو عدم وقوعه) في العقود المستقبلية والقابلة للتنفيذ (المعترف بها أو غير المعترف بها). تم عرض جميع معلومات الأطراف ذات العلاقة المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ ذات العلاقة بالمجموعة في الإيضاح ١١.

الأنصاري القابضة ذ.م.م إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ ضريبة القيمة المضافة

سجلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع بالصافي من المدفوعات في البيانات المالية الموحدة المرفقة بالمعدل المطبق بنسبة ٥٪. تمثل إيرادات المبيعات قيمة الفواتير المتعلقة بالخدمات، صافية من ضريبة القيمة المضافة. كانت ولا تزال تخضع جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة للمجموعة للفحص من قبل السلطات الضريبية لمدة خمس سنوات من تاريخ التقديم.

١٩-٣ متطلبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية المحاسبة عنها

تقوم المجموعة بتأجير المكاتب بشكل رئيسي. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون لها خيارات تمديد كما هو موضح أدناه. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

قد تحتوي العقود على عناصر إيجارية وغير إيجارية.

يتم التفاوض حول أحكام عقد الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات بخلاف حقوق الرهن في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. ولا يجب أن تستخدم الموجودات المستأجرة كضمان لأغراض القروض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف جميع عقود الإيجار في جميع الفئات كعقود إيجار تشغيلي. وكان يتم تحميل الدفعات التي يتم أدائها بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة.

١٩-٣ متطلبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام (تابع)

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

١. الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
٢. دفعات إيجار متغيرة بناءً على المؤشر أو المعدل.
٣. المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
٤. سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
٥. دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار بناءً على معدل الاقتراض الإضافي المحدد من قبل المجموعة، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر اقتراضه من الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تتضمن التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية التي قد تتعرض لها المجموعة والتي لا تنعكس في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

١. دفعات الإيجار المتغيرة.
٢. خيارات التمديد والإنهاء.
٣. عقود الإيجار التي لم تبدأ بعد والتي يلتزم بها المستأجر.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ متطلبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام (تابع)

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

١. مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
٢. أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، حسب الاقتضاء.
٣. أي تكاليف أولية مباشرة، حسب الاقتضاء.

تشمل عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة بشكل أساسي المعدات المكتبية (ماسح ضوئي وطابعات).

دفعات الإيجار المتغيرة

يعد تأثير عقود الإيجار التي تحتوي على شروط دفع متغيرة مرتبطة بالمبيعات المتولدة أو أي نوع آخر من الجوانب المتغيرة غير جوهري لدى المجموعة.

خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية إلى أقصى حد فيما يتعلق بإدارة الموجودات المستخدمة في عمليات الأنصاري للصرافة. إن بعض خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل الأنصاري للصرافة، بينما يتطلب البعض الآخر من المستأجر والمؤجر الاتفاق بشكل متبادل بحيث يتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء بشكل المبكر. إن ما يقرب من ٥,٠٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧,٨٤ مليون درهم) من مجموع دفعات الإيجار المدرجة في حساب التزام الإيجار في سنة ٢٠٢١ كانت اختيارية.

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه). لم يتم إدراج التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المحتملة البالغة ٢٧,٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٨,٩٥ مليون درهم) في التزام الإيجار لأن الأنصاري للصرافة ليست متأكدة بصورة معقولة من أنه سيتم تمديد المستأجرين. يتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويقع تحت سيطرة الأنصاري للصرافة.

٢٠-٣ تأثير كوفيد-١٩

منذ أوائل يناير ٢٠٢٠، تفشى فيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم وتسبب في تعطيل مستمر للأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى إلى إجراءات وتدابير دعم جوهريّة من الحكومة والمصرف المركزي في عدة دول لحماية الاقتصاد. لم يكن هناك أي تأثير جوهري على أداء أعمال المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ومع ذلك سوف تستمر المجموعة في مراقبة الوضع وتطورات من أجل تقييم أي أثر مالي محتمل.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد البيانات المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية الموحدة مبيّنة أدناه.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(١) الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لتحديد الانخفاض في قيمتها بناء على الأساس المبين في الإيضاح رقم ٣-٩. تقوم المجموعة بمراجعة موجوداتها المالية لتقييم انخفاض القيمة على أساس منتظم. ولتحديد ما إذا كان يجب تسجيل أي خسارة عن انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الشامل، تتخذ المجموعة أحكاماً حول ما إذا كانت هناك أي بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من أصل أو مجموعة من الموجودات. تخضع المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية للتقييم المنتظم وذلك للحد من أي فروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(٢) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تُستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويستند الاستهلاك على الاستخدام المتوقع للأصل والبلي والتلف المادي المتوقع، الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعد ضئيلة للغاية. تتم مراقبة الأعمار الإنتاجية المقدرة ويتم إجراء التعديلات في الفترات المستقبلية عندما توجد عوامل مستقبلية تشير إلى أن هذه التعديلات ملائمة.

(٣) انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية في تاريخ كل تقرير. يتم اختبار انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيم الدفترية أعلى من قيمها العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أجرت إدارة المجموعة تقييمًا داخليًا للقيمة السوقية لاستثماراتها العقارية. لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٨.

(٤) الأعمار الإنتاجية للاستثمارات العقارية

يتم استهلاك تكاليف الاستثمارات العقارية المكتملة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. تستند الأعمار الإنتاجية المقدرة إلى الاستخدام المتوقع للموجودات والبلي والتلف المادي المتوقع، والذي يعتمد على عوامل التشغيل.

يبدأ احتساب الاستهلاك للاستثمارات العقارية المكتملة عندما تكون متاحة للاستخدام، أي عندما يكون الأصل في موقع ووضع مناسبين يجعله قادراً على العمل بالطريقة التي تحددها الإدارة.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من توافق طريقة الاستهلاك وفترته مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناتجة من هذه الموجودات.

(٥) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه. إن الإدارة على قناعة من أن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم.

الأنصاري القابضة ذ.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(٦) مدة الإيجار والحلول العملية المطبقة

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجائه). يتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث كبير أو تغيير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم و يقع تحت سيطرة المجموعة.

(٧) القيمة المتبقية للاستثمارات العقارية

أجرت الإدارة تقييماً داخلياً واعتبرت القيمة المتبقية للاستثمارات العقارية غير جوهرية.

٥ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٩٨٨	٤٩,٥٢٤	ممتلكات

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام - العقارات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٣٦١	٤٧,٩٨٨	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٥,٧٠٩	٤٤,٦٠٩	إضافات - عقود إيجار جديدة
(١٣,٠٠٩)	-	إنهاء عقود الإيجار
(٤١,٠٧٣)	(٤٣,٠٧٣)	مصاريف الاستهلاك (إيضاح ٢٣)
٤٧,٩٨٨	٤٩,٥٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

التكلفة	مبان	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب وبرمجيات ومعدات مكتبية	مركبات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٣,٦٦٥	٨١,٧٨٠	٥٧,٥٩٤	١٠,٥٤٤	١٧٣,٥٨٣
إضافات	-	١,١١٤	٩,٣٨٠	٨٠٣	١١,٢٩٧
تحويل من أعمال رأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح ٧)	-	٣,٨٠٤	-	-	٣,٨٠٤
استبعادات وحذوفات	-	(١,٩٦٩)	(٧١٦)	(٦٤٧)	(٣,٣٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣,٦٦٥	٨٤,٧٢٩	٦٦,٢٥٨	١٠,٧٠٠	١٨٥,٣٥٢
إضافات	-	٢,٢٣٨	٨,٦٨٧	٢,٤٢٨	١٣,٣٥٣
تحويل من أعمال رأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح ٧)	-	١٤,١٣٦	-	-	١٤,١٣٦
استبعادات وحذوفات	-	(١,٢٩١)	(٢٣٣)	(٤,٢٨٥)	(٥,٨٠٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣,٦٦٥	٩٩,٨١٢	٧٤,٧١٢	٨,٨٤٣	٢٠٧,٠٣٢
الاستهلاك المتراكم والإطفاء	٣,٩٨٣	٦٥,٨٩٨	٤٦,٥٥٧	٨,٤٤٩	١٢٤,٨٨٧
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧٤	٦,٧١٥	٥,٥٧٥	١,٢٤٩	١٤,٠١٣
المحمل للسنة	-	(١,٢٤١)	(٧١٦)	(٥٦١)	(٢,٥١٨)
استبعادات وحذوفات	-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
مخصص الانخفاض في القيمة	٤,٤٥٧	٧٢,١٠٤	٥١,٤١٦	٩,١٣٧	١٣٧,١١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٧٤	٧,٢٢٥	٦,٨٦٦	٩١٥	١٥,٤٨٠
المحمل للسنة	-	(٨٦١)	(٢٣٣)	(٤,٢٨٥)	(٥,٣٧٩)
استبعادات وحذوفات	-	١,٧٦٢	-	-	١,٧٦٢
مخصص الانخفاض في القيمة	٤,٩٣١	٨٠,٢٣٠	٥٨,٠٤٩	٥,٧٦٧	١٤٨,٩٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٧٣٤	١٩,٥٨٢	١٦,٦٦٣	٣,٠٧٦	٥٨,٠٥٥
صافي القيمة الدفترية	١٩,٢٠٨	١٢,٦٢٥	١٤,٨٤٢	١,٥٦٣	٤٨,٢٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					

تمثل المباني ممتلكات ذات استخدام مزدوج، أي مشغولة جزئياً من قبل المجموعة لاستخدامها كمقر رئيسي للشركة، مع الاحتفاظ بالباقي لإيرادات الإيجار.

تم تخصيص مجموع التكلفة للمبان بقيمة ٦٧,٦ مليون درهم على أساس صافي المساحة القابلة للتأجير، المستخدمة من قبل المجموعة والبالغة ٢٣,٦٦ مليون درهم، وتم تصنيف الجزء المتبقي البالغ ٤٣,٩٤ مليون درهم ضمن الاستثمارات العقارية وفقاً لذلك.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١٥	٢,٠٧٧	في ١ يناير
٤,٣٦٦	١٤,٦٥٧	إضافات
(٣,٨٠٤)	(١٤,١٣٦)	تحويل إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)
٢,٠٧٧	٢,٥٩٨	في ٣١ ديسمبر

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز النفقات المتعلقة بإنشاء وتجديد الفروع الجديدة والقائمة.

٨ استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية العقارات المحتفظ بها بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة بموجب نموذج التكلفة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم الاحتفاظ بها لغرض توليد الإيجارات وزيادة رأس المال.

الحركة خلال السنة كالتالي:

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	مبانٍ	أراضٍ	التكلفة
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٦,١٦٤	٩٤,١٣٠	٧٥,٢٣٤	٨٦,٨٠٠
١٤,٧٠٢	١٤,٧٠٢	-	-
-	(١٠٧,٥٩٢)	١٠٧,٥٩٢	-
٢٧٠,٨٦٦	١,٢٤٠	١٨٢,٨٢٦	٨٦,٨٠٠
٩١	٩١	-	-
٢٧٠,٩٥٧	١,٣٣١	١٨٢,٨٢٦	٨٦,٨٠٠
(٢١,٠٦٤)	-	(٢١,٠٦٤)	-
(٤,٢٩١)	-	(٤,٢٩١)	-
(٢٥,٣٥٥)	-	(٢٥,٣٥٥)	-
(٤,٧٣٩)	-	(٤,٧٣٩)	-
(٣٠,٠٩٤)	-	(٣٠,٠٩٤)	-
٢٤٠,٨٦٣	١,٣٣١	١٥٢,٧٣٢	٨٦,٨٠٠
٢٤٥,٥١١	١,٢٤٠	١٥٧,٤٧١	٨٦,٨٠٠

(أ) أبرمت المجموعة اتفاقية مع شركة بانوراما العقارية لبناء والمشاركة في امتلاك مبنى في دبي لاند. إن المبنى قيد الإنشاء. تمتلك المجموعة حصة بنسبة ٨٤,٨٤٪ في العقار. تبلغ الحصة النسبية من التكاليف المتكبدة لأعمال البناء ١,٣٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٢٤ مليون درهم).

(ب) تشمل تكلفة الأرض قطعتي أرض بقيمة ٥٣,٩٣٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٣,٩٣٢ مليون درهم) شارك في ملكيتها المجموعة مع أطراف ثالثة.

(ج) تشمل تكلفة المباني ٧,٢٧٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧,٢٧٦ مليون درهم) وهي تكلفة مستودعات مسجلة باسم طرف ذي علاقة، مقامة على قطعة أرض مستأجرة من حكومة دبي.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ استثمارات عقارية (تابع)

(د) أبرمت المجموعة اتفاقية مع شركاء العمليات المشتركة لبناء والمشاركة في امتلاك مبنى برج النور. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٧٥٪، في حين أن النسبة المتبقية البالغة ٢٥٪ مملوكة للشركاء العمليات المشتركة. بلغت الحصة النسبية من التكاليف المتكبدة لإنشاء مبنى برج النور مبلغ ١٠٧,٥٩٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٧,٥٩٢ مليون درهم).

(هـ) تمثل المباني عقارات ذات استخدام مزدوج (إيضاح ٦) وقد تم تقسيمها على أساس المساحة القابلة للتأجير بتكلفة ٤٣,٩٤ مليون درهم مصنفة ضمن الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أجرت إدارة المجموعة تقييمًا داخليًا للاستثمارات العقارية، حيث لا تختلف القيمة العادلة بشكل جوهري عن صافي القيمة الدفترية البالغة ٢٤٠,٨٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٤٥,٥١ مليون درهم).

٩ نقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بينها)		
٩٣٣,٣٠٧	١,٠٥٤,١٧٥	نقد في الصندوق
٢٨,٣١٢	٢٣,٩٦٠	نقد قيد التحويل
٩٦١,٦١٩	١,٠٧٨,١٣٥	مجموع المبلغ للنقد في الصندوق وقيد التحويل
		نقد في الصندوق وقيد التحويل
		مجموع المبلغ للنقد في الصندوق وقيد التحويل
		مبالغ مستحقة من البنوك
		أرصدة لدى البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
		- حسابات جارية
٧٠٣,١٩٠	٩٠١,٨٧٥	- ودائع ثابتة (إيضاح ٩-١)
٢٤٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- ودائع مجمدة (إيضاح ٩-٢)
٥٠,٥٧٧	٥١,٥٧٩	- دفعات مقدمة للبنوك مقابل تحصيل بطاقات الائتمان
٤,٨٣٥	٤,٥٥٣	- ذمم مدينة من فواري (ذمم مدينة من بطاقات الائتمان)
٨,١٩٦	١٣,٤٣٩	
١,٠١١,٧٩٨	٩٧٦,٤٤٦	
		أرصدة لدى البنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		- حسابات جارية
٧٠٥,١٧٨	٦٩٢,٠٩٢	- ودائع مجمدة (إيضاح ٩-٢)
٨,٢٣٢	١٠,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧١٣,٤١٠	٧٠٢,١٦٠	ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٩-٣)
-	(٤,٠٠٠)	
٧١٣,٤١٠	٦٩٨,١٦٠	
١,٧٢٥,٢٠٨	١,٦٧٤,٦٠٦	مجموع المبالغ المستحقة من البنوك
		مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة
		أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		مجموع المبالغ المستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة (إيضاح ٩-٦)
		مجموع رصيد النقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة
٢,٧٣١,٩٣٧	٢,٨٦٧,١٥٢	

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ نقد في الصندوق وقيد التحويل ومبالغ مستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والوكلاء (تابع)

٩-١ يتم الاحتفاظ بالودائع الثابتة، بأسعار فائدة السوق التجارية، لدى البنوك / المؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة تتراوح من ١٢ شهرًا إلى ١٥ شهرًا.

٩-٢ يتم الاحتفاظ بالودائع المجمدة، بأسعار فائدة السوق التجارية، كهامش لدى البنوك المراسلة مقابل ترتيبات التمويل والحوالات التي تم الحصول عليها.

٩-٣ تم تقييم النقد في الصندوق وقيد التحويل والمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة لمتطلبات انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٩-٤ تكوين العملات للنقد في الصندوق وقيد التحويل والأرصدة المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
العملة المحلية	١,٣٤٩,٢٢٠	١,١٨٢,٧٧٠
العملة الأجنبية	١,٥١٧,٩٣٢	١,٥٤٩,١٦٧
	<u>٢,٨٦٧,١٥٢</u>	<u>٢,٧٣١,٩٣٧</u>

٩-٥ التركيز على أرصدة النقد في الصندوق وقيد التحويل والمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٩٧٦,٥١٦	١,٠١١,٨٤٢
أوروبا	٢٣,٢٩٨	١١,٦٣٣
الشرق الأوسط	٢٢٢,١٧٩	٢١٦,٢٢٧
الولايات المتحدة الأمريكية	١٨,١٦١	٣٣,٢٤٦
الهند	١٦٦,٥٧٣	٨٤,٣٢٤
الفلبين	١٣٧,٦٦٤	١٣٢,٠٩٣
بنغلاديش	١٨,٩٨١	٢٥,٠٨١
مواقع أخرى	٢٢٥,٦٤٥	٢٥٥,٨٧٢
	<u>١,٧٨٩,٠١٧</u>	<u>١,٧٧٠,٣١٨</u>
	<u>١,٠٧٨,١٣٥</u>	<u>٩٦١,٦١٩</u>
	<u>٢,٨٦٧,١٥٢</u>	<u>٢,٧٣١,٩٣٧</u>

نقد في الصندوق وقيد التحويل - الإمارات العربية المتحدة

تم تصنيف المعلومات الجغرافية الموضحة أعلاه حسب موقع النقد في الصندوق وقيد التحويل، والفروع المعنية للبنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة.

٩-٦ نظرًا لطبيعة أعمال المجموعة، يتم تحليل تقادم المبالغ المستحقة من البنوك والمبالغ المستحقة من مكاتب الصرافة في غضون ٣٠ يومًا.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١ ألف درهم
ألف درهم (معاد بينها)	
٩٦١,٦١٩	١,٠٧٨,١٣٥
١,٧٢٥,٢٠٨	١,٦٧٨,٦٠٦
(٢٠,٨٦١)	(٨,٨٣٦)
٢,٦٦٥,٩٦٦	٢,٧٤٧,٩٠٥

نقد في الصندوق وقيد التحويل
مبالغ مستحقة من البنوك - بالإجمالي
مبالغ مستحقة إلى البنوك

ناقصاً:

(٢٤٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
(٥٠,٥٧٧)	(٥١,٥٧٩)
(٨,٢٣٢)	(١٠,٠٦٨)
(٣٠٣,٨٠٩)	(٦٦,٦٤٧)
٢,٣٦٢,١٥٧	٢,٦٨١,٢٥٨

ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
ودائع مجمدة لدى البنوك داخل الإمارات العربية المتحدة
ودائع مجمدة لدى البنوك خارج الإمارات العربية المتحدة

١١ أطراف ذات علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذات علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير ملحوظ على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. في حالة المجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هو وارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والمنشآت التي يكونوا مالكيين رئيسيين فيها وكبار موظفي الإدارة. ويتم إبرام هذه المعاملات في سياق العمل الاعتيادي وتشمل بشكل رئيسي ترتيبات الحوالات. كما يتم إبرام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأحكام وشروط متفق عليها من قبل المساهم. بخلاف المعاملة المفصّل عنها في الإيضاح ٢٧، فإن المعاملات الهامة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٢٣٠	٣٧٠
١,٣٠٦	٦٧٥

معاملات مع أطراف ذات علاقة
إيرادات عمولات محققة
فوائد مدفوعة

١-١١ مبالغ مستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٥,٩٧٥	١٥,٨٥٧
١٦١,٠٧٧	١٠٩,٤٠٦

مبالغ مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة

مبالغ مستحقة لأطراف أخرى ذات علاقة

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١ أطراف ذات علاقة (تابع)

٢-١١ كبار موظفي الإدارة

فيما يلي المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٨٤٩	٨٤٩

رواتب ومنافع أخرى

١٢ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١١,٢٦٣	٨,٨٦٥
١,٣٤١	٢,٦٧٩
١٠,٤٠٠	١٢,٨٠١
٥٤,٢٢٣	٥١,٨٤٣
١٥,٣٢٢	١٩,٩٦٦
-	٣,٠٨٧
١٧٢	١٩٤
١٤,٥٢٩	١٧,٢٩٥
١٠٧,٢٥٠	١١٦,٧٣٠

مصاريف مدفوعة مقدماً

كمبيالات مدينة

ودائع لدى السلطات الضريبية (١-١٢)

ودائع ضمان وذمم مدينة أخرى

ذمم مدينة هامشية من العملاء

مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية - سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية

إيرادات عمولات مدينة فيما يتعلق بنظام حماية الأجور

القيمة الموجبة لعقود العملات الأجنبية الآجلة اليومية (إيضاح ٢٤)

١-١٢ ودائع لدى السلطات الضريبية

الإفصاحات الطوعية المقدمة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - بمبلغ ٠,٩٧ مليون درهم

في ٢٩ مارس ٢٠١٩، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية نتيجة لتطبيق صيغة توزيع غير صحيحة لتخصيص ضريبة المدخلات في التوريدات الخاضعة للضريبة والمعفاة للفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩. قبلت الهيئة الاتحادية للضرائب الإفصاحات الطوعية، ومع ذلك، فرضت غرامة بقيمة ٠,٩٧ مليون درهم، على العجز الضريبي البالغ ١,٨٨ مليون درهم، والذي نشأ نتيجة لاستخدام معاملة غير مناسبة للتخصيص.

طعنت المجموعة في ضريبة هذه الغرامات بناءً على الادعاء بأن المجموعة لديها موقف ضريبي قابل للاسترداد خلال الفترة الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠١٨، ولذلك، يجب تعديل أي عجز ضريبي مع الموقف القابل للاسترداد الزائد.

بعد نهاية السنة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢، أصدرت المحكمة الابتدائية الاتحادية حكماً في هذه المسألة ضد المجموعة. قدمت المجموعة استئنافاً ضد القرار في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ومازال قيد النظر حالياً أمام محكمة الاستئناف الاتحادية.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (تابع)

الربوط الضريبية للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ إلى يناير ٢٠١٩ - بمبلغ ٦,٥٣ مليون درهم

خلال سنة ٢٠٢٠، قدرت الهيئة الاتحادية للضرائب أن حصة الدخل المستلمة من الوكلاء المرسلين فيما يتعلق بالتحويلات الواردة تخضع للمعدل المعياري للضريبة. وبناءً على ذلك، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بتقييم النقص في سداد ضريبة القيمة المضافة من قبل المجموعة والغرامات ذات الصلة البالغة ٩,٤٣ مليون درهم، بناءً على أن متلقي الخدمة مقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة. في سنة ٢٠٢١، قامت الهيئة الاتحادية للضرائب بخفض تقييمها الأصلي إلى ٦,٥٣ مليون درهم. ترى المجموعة أن استلام هذا الدخل يجب أن يكون صفر وفقاً للوائح ضريبة القيمة المضافة نظراً لحقيقة أن الخدمات يتم تقديمها إلى الوكيل المرسل غير المقيم في وقت تقديم هذه الخدمات وتقدم طلب استئناف أمام المحكمة الابتدائية الاتحادية.

بعد نهاية السنة في ٨ فبراير ٢٠٢٢، أصدرت المحكمة الابتدائية الاتحادية حكماً في هذه المسألة لصالح المجموعة. ومع ذلك، طعنت الهيئة الاتحادية للضرائب في حكم المحكمة الابتدائية الاتحادية وما زالت المسألة قيد النظر حالياً أمام محكمة الاستئناف الاتحادية.

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

علاوة على ذلك، نتيجة للربط الضريبي المذكور أعلاه ولتجنب المزيد من الغرامات، قدمت المجموعة إفصاحات طوعية في سنة ٢٠٢١ للفترات الضريبية من فبراير ٢٠١٩ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ كما قامت بدفع مبلغ ٥,٣٠ مليون درهم (ضريبة القيمة المضافة والغرامات ذات الصلة). تحتفظ المجموعة بالحق في استرداد الأموال من الهيئة الاتحادية للضرائب إذا أصدرت المحكمة حكماً في هذه المسألة لصالح المجموعة.

١٣ مطلوبات الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٥٦	١٨,١١٥	غير متداولة
٢٢,٩٦٠	٢٦,٠٥٩	متداولة
٤٠,٩١٦	٤٤,١٧٤	

تم توضيح استحقاق مطلوبات الإيجار على أساس الدفعات التعاقدية في الإيضاح ٢٤-١.

فيما يلي الحركة في مطلوبات الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٨٣٤	٤٠,٩١٦	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣٥,٧٠٩	٤٤,٦٠٩	إضافات
(١٣,٠٠٩)	-	إنهاء عقود الإيجار
(٤٦,٦١٨)	(٤١,٣٥١)	دفعات
٤٠,٩١٦	٤٤,١٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٣٢١	٣٧,٣٠٧	كما في ١ يناير
٥,٦٧٧	٤,٨٧٦	المحمل للسنة
(٢,٦٩١)	(٢,٨٠٢)	دفعات خلال السنة
٣٧,٣٠٧	٣٩,٣٨١	كما في ٣١ ديسمبر

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بينها)		
١٤٥,٦٨٣	١٦١,٢٥١	ذمم دائنة تجارية ومصاريف مستحقة
١٥٦,٤٧٥	٢٠٨,٦٨٥	ذمم دائنة للفواتير وبطاقات السفر
١٠٥,٤٥٧	١١٤,٠٢٠	أرصدة مستحقة الدفع فيما يتعلق بنظام حماية الأجور
٧٥,٣٥٣	٥٧,٣٤٥	تحويلات كاش اكسبرس مستحقة الدفع
٧,٨٩٣	١٣,٢١٣	ذمم دائنة إلى ويسترن يونيون بدلاً من تمويل التحويلات
٤٠,٥٩٦	٣٢,٥٢٨	ذمم دائنة أخرى
٥٣١,٤٥٧	٥٨٧,٠٤٢	

١٦ مبالغ مستحقة إلى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢,٥٨٩	٤,٣٣٢	أرصدة لدى البنوك المحلية
١٨,٢٧٢	٤,٥٠٤	أرصدة لدى البنوك الأجنبية
٢٠,٨٦١	٨,٨٣٦	مجموع المبالغ المستحقة إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة
٢١٩	٣٩٧	أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة المحلية
٢٦,٨٥٩	٣٩,٦٨٥	أرصدة لدى مكاتب ووكلاء الصرافة الأجنبية
٢٧,٠٧٨	٤٠,٠٨٢	مجموع المبالغ المستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة
٤٧,٩٣٩	٤٨,٩١٨	مجموع الرصيد المستحق إلى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة

١-١٦ تكوين العملات للرصيد المستحق للبنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٠٨٣	٢٥,٥٧٢	العملة المحلية
١٨,٨٥٦	٢٣,٣٤٦	العملة الأجنبية
٤٧,٩٣٩	٤٨,٩١٨	

١٧ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات طارئة
		الضمانات الصادرة عن البنوك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	سوق دبي المالي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	سوق أبوظبي للأوراق المالية
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	المؤسسات المالية لعلاقات البنوك المراسلة (إيضاح ١٧-١)
١٧,٠٣٢	٦,٨٩٦	مجموع الضمانات التي تم الحصول عليها والصادرة
١٤٩,٠٣٢	١٣٨,٨٩٦	

١-١٧ حصلت المجموعة على ضمانات من بنوك تجارية / مؤسسات مالية محلية، مسحوبة لصالح بعض البنوك المراسلة على النحو المطلوب بموجب شروط الترتيبات المقابلة ذات الصلة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٧ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

التزامات رأسمالية:

بلغت الالتزامات فيما يتعلق بالنفقات الرأسمالية على الفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٢,١٩٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٨٠٣ مليون درهم).

١٨ رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٠: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم).

١٩ ربحية السهم

يتم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم ربح السنة العائد إلى مساهمي شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٧٤,٦٤٣	٤٩١,١٥٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٧,٤٩	٩,٨٢

ربح السنة العائد إلى مساهمي شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم لكل سهم)

كما في تاريخ التقرير، فإن ربحية السهم المخفضة تعادل ربحيته الأساسية حيث لم تصدر الشركة أي أسهم إضافية يجب أخذها في الاعتبار عند احتساب ربحية السهم المخفضة.

٢٠ صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣٩٤,٢٠٠	٤٣٤,٨٤٠
٦٤,٩٧٧	٦٩,١٦٨
١٠,٨٦٥	١٨,١٩٤
٤٧٠,٠٤٢	٥٢٢,٢٠٢
(٥,٢٢٨)	(٦,٢٥٠)
٤٦٤,٨١٤	٥١٥,٩٥٢

إيرادات العمولات

عمولة على التحويلات

عمولة على التحصيلات

عمولات أخرى

مصاريف وخصم العمولات

صافي إيرادات العمولات

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢١ رواتب ومنافع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٧,٠٠٠	٢٦٠,٦٣٣	رواتب وأجور
٥,٦٧٧	٤,٨٧٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٥,٥٧١	٨٩,٨٣٠	مكافآت أخرى
٣١٨,٢٤٨	٣٥٥,٣٣٩	

تشمل المكافآت الأخرى مكافأة سنوية وحوافز أداء تصل إلى ٢٨,٠٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٤,٠٦ مليون درهم).

٢٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٧٣٣	٥٨,٢٦١	مصاريف إدارية
٩,٩٧٠	٩,٥٩٩	مصاريف إيجار ومقرات
٥,٦٧٣	٤,٦٤٢	رسوم ترخيص
٢٧,٤٣٠	١١,٤٨٢	مصاريف أخرى
٩٢,٨٠٦	٨٣,٩٨٣	

٢٣ استهلاك وإطفاء وانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٠٧٣	٤٣,٠٧٣	استهلاك وإطفاء على:
١٤,٠١٣	١٥,٤٨٠	- موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٥)
٤,٢٩١	٤,٧٣٩	- ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)
٧٣٢	١,٧٦٢	- استثمارات عقارية (إيضاح ٨)
٦٠,١٠٩	٦٥,٠٥٤	انخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٦)

٢٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية والعمليات:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- إدارة مخاطر التشغيل

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهداف المجموعة، والإطار العام لإدارة المخاطر، والسياسات والإجراءات المتبعة لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ إطار إدارة المخاطر

توفر الإدارة مبادئ لإدارة المخاطر المالية الشاملة. يتم إجراء المراجعات الدورية لضمان الالتزام بإرشادات سياسة المجموعة. لم يطرأ أي تغيير على تعرض المجموعة لهذه المخاطر المالية أو الطريقة التي تستخدمها في إدارة المخاطر وقياسها.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال ودائعها لدى البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والأرصدة المدينة من الأطراف المقابلة الأخرى والنقد قيد التحويل. لا تشارك المجموعة في تقديم أي تسهيلات ائتمانية لعملائها.

تدار مخاطر الائتمان من قبل المجموعة من خلال التعامل مع الأطراف المقابلة ذات السمعة المرموقة والمعتمدة بعد العناية الواجبة الدقيقة من قبل إدارة المجموعة ومراقبة التعرض مع كل طرف مقابل ومتوسط الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك والوسطاء على أساس يومي.

أرصدة المجموعة البنكية مودعة لدى بنوك دولية ومحلية مختلفة. وبناءً عليه، ليس لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان.

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يقتصر التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
١,٧٢٥,٢٠٨	١,٦٧٤,٦٠٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣,٧٥٦	٤,٦١٢	استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,١١٠	١١٤,٤١١	مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة
٥,٩٧٥	١٥,٨٥٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٨,٣١٢	٢٣,٩٦٠	نقد قيد التحويل (إيضاح ٩)
٩٥,٩٨٧	١٠٧,٨٦٥	ذمم مدينة أخرى
١,٩٠٤,٣٤٨	١,٩٤١,٣١١	

فيما يلي تحليل جودة الائتمان للمبلغ الإجمالي فيما يتعلق بالأرصدة المستحقة من البنوك ومكاتب ووكلاء الصرافة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والنقد قيد التحويل والذمم المدينة الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
١,٩٠١,٦٩٤	١,٩٤٥,٣١١	موجودات مالية - بالإجمالي
-	(٤,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٩-٣)
١,٩٠١,٦٩٤	١,٩٤١,٣١١	موجودات مالية - بالصافي

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ إطار إدارة المخاطر (تابع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم المدينة الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١,٤٥٧	٩٠,٥٧٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٥٣٠	١٧,٢٩٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٥,٩٨٧</u>	<u>١٠٧,٨٦٥</u>	

يتم بيان التوزيع الجغرافي للمبالغ المستحقة من البنوك ومكاتب الصرافة والنقد قيد التحويل في الإيضاح ٩-٥.

(ب) مخاطر السوق

تعترف المجموعة بمخاطر السوق على أنها التعرض الناتج عن التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الناشئة بشكل رئيسي من المعاملات التي يقودها العملاء بما في ذلك مراكز صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من سياسات وعمليات مخاطر السوق للمجموعة هو الحصول على أفضل توازن للمخاطر وتحقيق العائد مع تلبية متطلبات العملاء.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أن يكون للتغيرات في أسعار الفائدة تأثير سلبي على قيمة موجوداتها ومطلوباتها المالية.

للحد من هذه المخاطر، تدير المجموعة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال إدارة مدة محفظتها التي تحمل فائدة. يتم إعادة تسعير الجزء الأكبر من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة.

(٢) حساسية أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. سيكون لحركة أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

صافي ربح السنة	حقوق الملكية	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
التقلب في العائد بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٦٦٦±	٦٦٦±
التقلب في العائد بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٣,٠٣٨±	٣,٠٣٨±

إن حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب ومبنية على تصورات مبسطة. تستند حساسية أسعار الفائدة على الموجودات المحملة بالفائدة البالغة قيمتها ٦٦,٦٤٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٠٣,٨٠٩ مليون درهم) والمطلوبات المحملة بالفائدة بقيمة لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء). لا يتضمن تحليل الحساسية أي إجراءات كان يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدبر المجموعة مخاطر العملات من خلال مراقبة تعرضها اليومي للعملات الأجنبية. نظرًا لأن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة جوهريّة.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للمجموعة المقومة بالعملات الأجنبية:

طويلة/ (قصيرة)	طويلة/ (قصيرة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بينها)		
١,١١١,١٣٨	١,٠٠٦,٤٩٤	دولار أمريكي
٦٩,٠٠٤	٧٧,٢٢١	ريال سعودي
٦٥,٩٢٢	٤٣,٩٨٧	بيزو فلبيني
٣١,١٦٦	٤١,٠٣٩	روبية باكستانية
٢٣,٦٠٣	٣٣,٢٩٢	ريال عماني
١٧,٨٢٨	٢٢,١١٣	جنيه مصري
١٣,٨٧٤	٧,٤٦٣	تاكنا بنغلاديشي
٣٣٦	٤٧,٣٦٠	روبية هندية
٦٣,٢٤٥	٨٠,٤٥٨	أخرى
١,٣٩٦,١١٦	١,٣٥٩,٤٢٧	

يحتسب الجدول أدناه أثر الحركة المحتملة المعقولة في سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل العملات المختلفة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الشامل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة).

نسبة الحساسية	ريال سعودي	بيزو فلبيني	روبية باكستانية	ريال عماني	جنيه مصري	تاكنا بنغلاديشي	روبية هندية	أخرى	تأثير الربح
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
+	٧٧٢	٤٤٠	٤١٠	٣٣٣	٢٢١	٧٥	٤٧٤	٨٠٥	٣,٥٣٠
+	٦٩٠	٦٥٩	٣١٢	٢٣٦	١٧٨	١٣٩	٣	٦٣٢	٢,٨٤٩

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر العملات (تابع)

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة – يومية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٩٨,٨٣١	٢٠٥,٢٥٦
١٤,٥٢٩	١٧,٢٥٩

القيمة الاسمية (قصيرة الأجل)

القيمة العادلة الموجبة للعقود الآجلة اليومية

(٤) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل خاصة بالاستثمار أو بالجهة المصدرة له أو بعوامل لها تأثير على كافة الأدوات المتداولة في السوق. لا تواجه المجموعة أي تعرض هام لمخاطر الأسعار.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستلام مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى.

للوفاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وتدار الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة والاحتفاظ برصيد كافٍ للنقد وما في حكمه للوفاء بالتزاماتها. يتم إعداد بيانات التدفقات النقدية اليومية على أساس عمليات الشراء والمبيعات المتوقعة للعملات وأجال الاستحقاق وتدفقات الفوائد من الودائع البنكية، ويتم استخدامها من قبل المجموعة لمراقبة وإدارة هيكل السيولة لموجوداتها ومطلوباتها لضمان الاحتفاظ برصيد مناسب من النقد وما في حكمه لتلبية متطلبات السيولة. تتم معظم معاملات المجموعة على أساس متتالي وتتم إدارة وتمويل حساباتها البنكية بشكل كافٍ للوفاء بالالتزامات.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ إطار إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

تعمل إدارة الخزينة والشؤون المالية بالتنسيق الوثيق من أجل تجنب أي مشكلات سيولة يمكن أن تؤثر على عمليات المجموعة.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق مطلوبات المجموعة المالية غير المخصوصة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
أكثر من ٣ سنوات	بين ٢ إلى ٣ سنوات	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	ألف درهم
٦,٤٨٤	١٢,٧٢٢	٢٧,٠٨٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	مطلوبات الإيجار
-	-	-	١٠٩,٤٠٦	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
-	-	-	٨,٨٣٦	مبالغ مستحقة إلى البنوك
-	-	-	٤٠,٠٨٢	مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة
-	-	-	٥٨٧,٠٤٢	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٦,٤٨٤	١٢,٧٢٢	٢٧,٠٨٦	٧٤٥,٣٦٦	المجموع

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
أكثر من ٣ سنوات	بين ٢ إلى ٣ سنوات	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	ألف درهم
٢,٦٤٦	١٦,١٣٤	٢٤,٥٥٥	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معدلة)
-	-	-	-	مطلوبات الإيجار
-	-	-	١٦١,٠٧٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
-	-	-	٢٠,٨٦١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
-	-	-	٢٧,٠٧٨	مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة
-	-	-	٥٣١,٤٥٧	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٢,٦٤٦	١٦,١٣٤	٢٤,٥٥٥	٧٤٠,٤٧٣	المجموع

(د) إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة المتكبدة نتيجة لحدث أو إجراء ناشئ عن فشل التكنولوجيا والعمليات والبنية التحتية والموظفين والمخاطر الأخرى التي لها تأثير على مخاطر التشغيل.

تراقب إدارة المجموعة العمليات عن كثب. تتم عملية وضع الموازنة الرسمية لمراقبة أداء المجموعة.

يتم إعداد أرباح وخسائر الفروع الشهرية من قبل إدارة الشؤون المالية لمراجعة الإدارة.

تشكل إجراءات تعافي تقنية المعلومات من الكوارث وعمليات تدقيق المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي أيضاً جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر التشغيلية.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٤-٢ إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان المحافظة على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال الشركة وزيادة قيمة المجموعة.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمثيلاً مع التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية لرأس المال. ولم تطرأ أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ رأس المال ٢,٥١٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٣٦٠ مليون درهم) ويتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٢٥ معلومات القطاعات

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية إلى وحدات أعمال استناداً إلى أنشطة الأعمال ذات الصلة ويوجد لدى المجموعة ثلاثة قطاعات رئيسية لأغراض تحليل القطاعات كما يلي:

- **الصرافة والتحويلات المالية:** تقدم المجموعة بشكل أساسي خدمات التحويلات المالية الدولية والمحلية وشراء وبيع العملات الأجنبية وصرف الرواتب وتحصيل الديون وبيع بطاقات السفر المدفوعة مقدماً. وتقدم المجموعة هذه الخدمات لعملائها من خلال مجموعة كبيرة من شبكات الفروع والقنوات الرقمية ومنصات العرض الذكية.
- **تأجير العقارات:** تمتلك المجموعة عقارات وتؤجرها للأفراد والشركات للأغراض السكنية والتجارية.
- **الوساطة في الأوراق المالية:** تقدم المجموعة خدمات الوساطة في الأوراق المالية المحلية المتداولة في سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية.

تعد لجنة الإدارة العليا هي المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية ومراقبة نتائج القطاع لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ معلومات القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	حذف معاملات بين شركات المجموعة	مجموع القطاعات	قطاعات أخرى غير مخصصة	الوساطة في الأوراق المالية	تأجير العقارات	الصرافة والتحويلات المالية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٢,٤٤٨	(٢,٣٤٢)	١,٠٠٤,٧٩٠	٨,٤٩٣	٥,٧٥٨	١٦,٣٧٢	٩٧٤,١٦٧	الإيرادات
							المصاريف
٥١١,٢٣٣	(٢,٣٤٢)	٥١٣,٥٧٥	٣,٦٧٠	٥,٤٦٣	١١,٠٣٨	٤٩٣,٤٠٤	رواتب ومنافع ومصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
٤٩١,٢١٥	-	٤٩١,٢١٥	٤,٨٢٣	٢٩٥	٥,٣٣٤	٤٨٠,٧٦٣	صافي ربح القطاع للسنة
٣,٣٥٥,٣٩١	-	٣,٣٥٥,٣٩١	٢٨٦,١١١	٦٧,٧١٨	٢٩٢,٨٢٤	٢,٧٠٨,٧٣٨	موجودات القطاع
٨٢٨,٩٢١	-	٨٢٨,٩٢١	٩٤,٦٢٠	١,٧٥٠	٢٥,٦٨٠	٧٠٦,٨٧١	مطلوبات القطاع

الأنصاري القابضة ذ.م.م

٢٥ معلومات القطاعات (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيرادات	الصرافة	التحويلات المالية	تأجير العقارات	الوساطة في الأوراق المالية	قطاعات أخرى غير مخصصة	مجموع القطاعات	حذف معاملات بين شركات المجموعة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات	٨٢٣,٢٥٢	١٢,٢٧٨	٤,٤٦٠	١١,٠١٢	٨٥١,٠٠٢	(٢,٤٢٤)	٨٤٨,٥٧٨	
المصاريف								
رواتب ومنافع ومصاريف								
عمومية وإدارية ومصاريف أخرى	٤٥٧,٧٨٤	١٠,٤١١	٤,٢١٢	٣,٨٩٧	٤٧٦,٣٠٤	(٢,٤٢٤)	٤٧٣,٨٨٠	
صافي ربح القطاع للسنة	٣٦٥,٤٦٨	١,٨٦٧	٢٤٨	٧,١١٥	٣٧٤,٦٩٨	-	٣٧٤,٦٩٨	
موجودات القطاع	٢,٣٤٠,٤١٦	٣٠٩,٣١٠	٦٨,٨٠٨	٤٧٤,١٩٧	٣,١٩٢,٧٣١	-	٣,١٩٢,٧٣١	
مطلوبات القطاع	٦٤٣,٣٨٣	٤٧,٥٠٠	٣,١٣٦	١٢٤,٦٧٧	٨١٨,٦٩٦	-	٨١٨,٦٩٦	

يتم إنشاء إجمالي إيرادات المجموعة من عملياتها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٦ احتياطي الاستحواذ

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

تم التعامل مع القيمة العادلة لصفافي الموجودات المستحوذ عليها في التاريخ الفعلي للسيطرة "كاحتياطي استحواذ" حيث لم يكن هناك مقابل مدفوع للمساهمين.

٢٧ حساب جاري للمساهمين

في ٥ مارس ٢٠١٩، حصلت الشركة على ١٨٤,٨ مليون درهم من المساهمين. يمثل هذا الرصيد حسابات بدون فائدة للمساهمين وبدون تاريخ استحقاق محدد، ويتم سداد الدفعات وفقاً لما تقدره المجموعة. خلال سنة ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتسوية الرصيد بالكامل.

٢٨ توزيعات الأرباح

خلال السنة، قامت المجموعة بتوزيعات أرباح إجمالية بقيمة ١٧٥,٩٢٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٣٦,٥٩٤ مليون درهم).

٢٩ الأرقام المقارنة

٢٩-١ تحتفظ المجموعة بحسابات بنكية منفصلة للأموال المستلمة من عملائها ("أموال العملاء") بمبلغ ٧٥,١٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٦,٩٢ مليون). ولا تتاح أموال العملاء للمجموعة إلا لتسوية المعاملات المنفذة في حسابات التداول للعملاء. ليس للمجموعة سيطرة على الأرصدة ولا تحصل على منافع اقتصادية من هذه الموجودات. على هذا النحو، في السنة الحالية، راجعت المجموعة عرض هذه الأرصدة وقررت أنها لا تستوفي تعريف الأصل أو الالتزام للمجموعة وفقاً لإطار العمل المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية ولا ينبغي الاعتراف بها ضمن بيان المركز المالي الموحد.

تم إجراء تصحيح خطأ الفترة السابقة بإعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة على النحو التالي:

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

النقص بسبب إعادة	البيان	كما أدرج سابقاً
كما أعيد بيانه	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٢٥,٢٠٨	(٥٦,٩٢١)	١,٧٨٢,١٢٩
٢,٨٤٨,٩١٨	(٥٦,٩٢١)	٢,٩٠٥,٨٣٩
٣,١٩٢,٧٣٢	(٥٦,٩٢١)	٣,٢٤٩,٦٥٣
٥٣١,٤٥٧	(٥٦,٩٢١)	٥٨٨,٣٧٨
٧٦٣,٤٣٣	(٥٦,٩٢١)	٨٢٠,٣٥٤
٨١٨,٦٩٦	(٥٦,٩٢١)	٨٧٥,٦١٧
٣,١٩٢,٧٣٢	(٥٦,٩٢١)	٣,٢٤٩,٦٥٣
		مبالغ مستحقة من البنوك
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
		مجموع المطلوبات المتداولة
		مجموع المطلوبات
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٩ الأرقام المقارنة (تابع)

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ١ يناير ٢٠٢٠:

الزيادة / (النقص)	بسبب إعادة البيان	كما أدرج سابقاً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٨٠,٤٧٦	(٣٤,٦٥٩)	١,٦١٥,١٣٥
٢,٦٣٤,٧٥٩	(٣٤,٦٥٩)	٢,٦٦٩,٤١٨
٢,٩٨٦,٤٣١	(٣٤,٦٥٩)	٣,٠٢١,٠٩٠
٤٤٩,٠٤٩	(٣٤,٦٥٩)	٤٨٣,٧٠٨
٧٣٠,٦٤١	(٣٤,٦٥٩)	٧٦٥,٣٠٠
٧٩٢,٤٢٧	(٣٤,٦٥٩)	٨٢٧,٠٨٦
٢,٩٨٦,٤٣١	(٣٤,٦٥٩)	٣,٠٢١,٠٩٠
		مبالغ مستحقة من البنوك
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
		مجموع المطلوبات المتداولة
		مجموع المطلوبات
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢-٢٩ خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة تقييمها فيما يتعلق بالعرض في بيان التدفقات النقدية وخلصت إلى أن:

- "المبالغ المستحقة من / (إلى) مكاتب ووكلاء الصرافة" لا تفي بمعايير التصنيف كأحد مكونات النقد وما في حكمه، وبالتالي تظهر أرصدة بقيمة ٤٥,١١٠ ألف درهم لسنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٤,٧٤٥ ألف درهم) بشكل منفصل في بيان التدفقات النقدية الموحد بموجب التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
- يجب اعتبار "التغيير في الودائع الثابتة" كجزء من الأنشطة الاستثمارية بدلاً من الأنشطة التشغيلية في ضوء متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧. وفقاً لذلك، يظهر التغيير في الوديعة الثابتة بمبلغ ٢٠٣,٠٠٠ ألف درهم (زيادة) لسنة ٢٠٢٠ ومبلغ ٢٢٠,٠٠٠ درهم (نقص) لسنة ٢٠١٩ في بيان التدفقات النقدية الموحد كأنشطة تشغيلية.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٩ الأرقام المقارنة (تابع)

تم إجراء تصحيح خطأ الفترة السابقة بإعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة على النحو التالي:

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التغيرات في رأس المال العامل:	كما أدرج سابقاً ألف درهم	بسبب إعادة البيان ألف درهم	الزيادة / (النقص) كما أعيد بيانه ألف درهم
مبالغ مستحقة من مكاتب ووكلاء الصرافة	-	(١٠,٣٦٥)	(١٠,٣٦٥)
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٠٤,٦٧٠	(٢٢,٢٦٢)	٨٢,٤٠٨
ودائع ثابتة	(٢٠٣,٠٠٠)	٢٠٣,٠٠٠	-
مبالغ مستحقة إلى مكاتب ووكلاء الصرافة	-	(١٨,٨٦١)	(١٨,٨٦١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٤٦٠,٤٣٦	١٥١,٥١٢	٦١١,٩٤٨
التغير في الودائع الثابتة	-	(٢٠٣,٠٠٠)	(٢٠٣,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٠,٧٩٤)	(٢٠٣,٠٠٠)	(٢٣٣,٧٩٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١٨٨,٣٥٨	(٥١,٤٨٨)	١٣٦,٨٧٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢,٢٤٨,٧٥٢	(٢٣,٤٦٥)	٢,٢٢٥,٢٨٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٤٣٧,١١٠	(٧٤,٩٥٣)	٢,٣٦٢,١٥٧

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ١ يناير ٢٠٢٠:

الزيادة /	كما أدرج سابقاً ألف درهم	(النقص) بسبب إعادة البيان	كما أعيد بيانه ألف درهم
مبالغ مستحقة من مكاتب الصرافة	-	٦,١٢٥	٦,١٢٥
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	٣٧,٩٢٩	٦,٧٨٣	٤٤,٧١٢
ودائع ثابتة	٢٢٠,٠٠٠	(٢٢٠,٠٠٠)	-
مبالغ مستحقة إلى مكاتب الصرافة	-	(٦٨,٧٩٣)	(٦٨,٧٩٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٦٤٢,٦٦٧	(٢٧٥,٨٨٥)	٣٦٦,٧٨٢
التغير في الودائع الثابتة	-	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٥٩,٩٦٢)	٢٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٣٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٣٩٠,٥٧٩	(٥٥,٨٨٥)	٣٣٤,٦٩٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٨٥٨,١٧٣	٣٢,٤٢٠	١,٨٩٠,٥٩٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٢٤٨,٧٥٢	(٢٣,٤٦٥)	٢,٢٢٥,٢٨٧

لم يكن لإعادة البيان أي تأثير على الربح المسجل في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعادة إصدار البيانات المالية، تم تحسين بعض الإفصاحات فيما يتعلق بالأدوات المالية والإيرادات والأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج الإفصاحات المتعلقة بتقارير القطاعات وربحية السهم.

الأنصاري القابضة ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٠ الدعاوى

تتعرض المجموعة لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. لا تتوقع المجموعة أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي الموجز الموحد المرحلي أو المركز المالي الموجز الموحد المرحلي للمجموعة.

٣١ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء ما يلي:

- في ٩ مايو ٢٠٢٢، دفعت المجموعة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٢٧,٨٥ مليون درهم.
- في ١ سبتمبر ٢٠٢٢، قررت المجموعة طرح نسبة معينة من الأسهم (لم يتم تحديد النسبة بعد) للعامة من خلال الاكتتاب العام الأولي.
- في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة إجراء إعادة هيكلة داخلية للمجموعة حيث تقوم الشركة ببيع كامل الأسهم المملوكة في شركة الأنصاري العقارية ذ.م.م وشركة الأنصاري للخدمات المالية ("المجموعة المستبعدة") للمساهمين الحاليين للشركة (من خلال إنشاء شركة قابضة جديدة).
- في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٢، قام المساهمون بتغيير اسم الشركة من "شركة الأنصاري القابضة ذ.م.م" إلى "شركة الأنصاري للخدمات المالية ذ.م.م" من خلال تعديل عقد التأسيس.