

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السادة المساهمون،

يسرنا أن نقدم تقرير أعضاء مجلس الإدارة إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة لشركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في تقديم خدمات تشغيل وإدارة المستشفيات، وخدمات الاستشفاء، والخدمات السريرية، وخدمات الصيدليات، والخدمات التشخيصية وإدارة المختبرات، والتأمين الصحي، وشراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة، وتكنولوجيا المعلومات والعمليات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية.

النتائج للسنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أعلنت المجموعة عن أرباح بلغت قيمتها ٢,٠٢٠,١٠١ ألف درهم وعن إيرادات بلغت قيمتها ٢٧,٣١١,٩٦٢ ألف درهم.

مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة الشركة:

رئيس مجلس الإدارة السيد كمال إسحاق عبد الله إسماعيل المازمي

نائب رئيس مجلس الإدارة السيد حمد سالم محمد بن لوتية العامري

الأعضاء السيد فرحان عبد الشكور مالك

السيد جواد شفيق محمد شفيق

السيد محمد عدنان عبد الرحمن عبد الله شرفي

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن الوضع المالي للمجموعة ونتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية كما في للسنوات المعروضة فيها. تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٦.

مدققي الحسابات

سوف يتم طرح قرار إعادة تعيين شركة إرنست ويونغ كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

نيابة عن مجلس الإدارة

السيد كمال إسحاق عبد الله إسماعيل المازمي
رئيس مجلس الإدارة

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد تدقنا البيانات المالية الموحدة لشركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع ("الشركة")، وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين") كما هو معمول به في عمليات تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. لقد التزمنا كذلك بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

إدراج الإيرادات

تعتبر عملية إدراج الإيرادات أمر تدقيق هام نظراً لتعدد مصادر الإيرادات المرتبطة بالمجموعة والتي يتم توليدها من عدة مواقع تشغيلية لا مركزية. بالإضافة إلى ذلك، هنالك عدد من أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات المختلفة المستخدمة في إدراج معاملات الإيرادات. لدى المجموعة عقود عملاء مختلفة واتفاقيات إيرادات تتطلب أحكام دقيقة لتحديد عملية إدراج الإيرادات المناسبة. إضافة إلى ذلك، تعتبر الإيرادات مؤشراً رئيسياً على أداء المجموعة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي إيرادات المجموعة ما قيمته ٢٧,٣١١,٩٦٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٥,٨٤٨,٢٤٢ درهم) (إيضاح ٢٥).

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

إدراج الإيرادات (تنمة)

لقد قمنا بمراجعة سياسات إدراج الإيرادات المطبقة من قبل المجموعة لتقييم مدى التزامها بمتطلبات المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد قمنا بتنفيذ، أو إشراك مدققي حسابات الشركات التابعة لتنفيذ إجراءات تدقيق جوهرية لكل موقع تشغيلي جوهرية يشكل مصدر رئيسي لإيرادات المجموعة، والتي تضمنت إجراءات تحليلية جوهرية على مستوى المجموعة والشركات التابعة واختبارات على المعاملات في نهاية السنة تقريباً، لتقييم ما إذا كان قد تم إدراج الإيرادات في الفترة المحاسبية الصحيحة وعلى مدار السنة لتقييم ما إذا كان قد تم إدراج الإيرادات بشكل صحيح.

عمليات دمج الأعمال الواقعة ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ خلال السنة، استحوذت المجموعة على السيطرة على شركات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٥، ١ والتي تم تحديدها كعمليات دمج أعمال ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. تم تعيين خبراء تقييم خارجيين من قبل المجموعة لإجراء عملية تخصيص سعر الشراء ويشمل ذلك تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. يمثل الاستحواذ على الأعمال أمر تدقيق هام باعتبار أنها معاملات جوهرية خلال السنة تتطلب أحكام جوهرية تتعلق بتخصيص سعر الشراء للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها وإجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية للأعمال المستحوذ عليها متوافقة مع تلك المعتمدة لدى المجموعة.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

- مراجعة اتفاقيات شراء الأسهم وهياكل الملكية قبل وبعد عمليات الاستحواذ لتقييم ما إذا كانت عمليات الاستحواذ قد استوفت متطلبات دمج الأعمال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣؛
- الحصول على تقارير تخصيص أسعار الشراء المبدئية / النهائية لعمليات الاستحواذ الجوهرية التي أعدها المقيمون الخارجيون الذين تم تعيينهم من قبل المجموعة؛
- إشراك الأخصائيين الداخليين لدينا في مراجعة التقارير. تضمنت المراجعة تقييم مدى معقولية المدخلات المستخدمة في التقييم والافتراضات الموضوعية مثل توقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو النهائي وتحديد الموجودات غير الملموسة والعمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة؛
- تقييم استقلالية ومؤهلات وخبرات مختصي التقييم الخارجيين الذين تم تعيينهم من قبل المجموعة وقراءة شروط تعيينهم لتحديد ما إذا كانت هناك أية أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت قيوداً على نطاق عملهم؛ و
- التحقق من أنه قد تمت المحاسبة عن دمج الأعمال بشكل صحيح من قبل المجموعة، ويشمل ذلك تحديد تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للاعتبار المحوّل، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، وأنه قد تم الإفصاح عن جميع الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، كما هو مطلوب بموجب المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ٣,٩٥٥,٥٤٠ ألف درهم و ١,٥٨٦,٣٦٣ ألف درهم على التوالي، كما هو مفصّل في الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية الموحدة. تعتبر القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدرجة ضمن المطلوبات مقابل المطالبات المتكيدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط وتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، من بين أحد العناصر الرئيسية لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين. تستعين الإدارة بخبراء إكتواريين داخليين وخارجيين للمساعدة في احتساب المطلوبات مقابل المطالبات المتكيدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

نظراً للشكوك المتأصلة في التقديرات والموضوعية اللازمة في عملية تقييم المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بمشاركة المختصين الإكتواريين في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لدينا:

- الحصول على فهم واختبار للضوابط الرئيسية لعملية معالجة المطالبات؛
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم؛
- تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، وإجراء اختبار على أساس العينة لدقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى؛
- الحصول على إجراءات المجموعة لتحديد الافتراضات الإكتوارية الرئيسية ومراجعتها بما في ذلك نسب المطالبات واختبارها من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتوجهات الحالية ومعرفتنا الخاصة في المجال؛
- تقييم مدى ملاءمة أساليب ونهج الحساب إلى جانب الافتراضات المستخدمة؛ و
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

قامت المجموعة بإدراج شهرة ٧,٥٠٦,٦٠٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤,٦٤٢,١٤٢ ألف درهم) ناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة تعمل في قطاعات متعددة ناتجة عن عمليات دمج أعمال تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ (إيضاح ٩).

تجري الإدارة تقييمات للانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً. يعتبر اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية التقديرات والافتراضات اللازمة لتحديد القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المعنية. تتعلق الافتراضات المستخدمة بالتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات نمو الإيرادات ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات الخصم.

كجزء من إجراءات التدقيق الخاصة بنا، قمنا أو أشركنا مدققي حسابات الشركات التابعة في تنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالوحدات المولدة للنقد ذات الشهرة الجوهرية:

- قمنا بمشاركة مختصي التقييم الداخليين، باختبار المنهجيات والمدخلات المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج التدفقات النقدية المخصومة لاختبار الانخفاض في القيمة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمعدلات النمو ومعدلات التضخم ومعدلات الخصم؛
- تحليل حساسية الفرق المتاح في الوحدات المولدة للنقد المعنية للتغيرات في افتراضات معينة؛
- مقارنة الأداء الفعلي للوحدات المولدة للنقد مع الافتراضات المطبقة في نماذج التدفقات النقدية المخصومة بهدف تقييم الدقة التاريخية لتقديرات الإدارة؛ و
- تقييم مدى كفاية الإفصاحات بما يتماشى مع متطلبات المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. لقد حصلنا على تقرير أعضاء مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي قد يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها، بوجود أخطاءً مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي 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 حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة 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 والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- تخطيط وإجراء عملية تدقيق حسابات المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة واستخدامها كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لغرض تدقيق حسابات المجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، والنظام الأساسي للشركة؛
- (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) نتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بصيغته المعدلة، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- (٨) خلال السنة، لم تقم المجموعة بتقديم أية مساهمات اجتماعية.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لما يقترضه قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة للجهاز، فإننا نشير، فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إلى أنه لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة لم تمتثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين واللوائح والتعاميم التالية كما هو مناسب، والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو بياناتها المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (١) نظامها الأساسي أو قانون تأسيسها مما قد يؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- (٢) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات المجموعة.

عن إرنست ويونغ



رائد أحمد

رقم القيد ٨١١

٧ فبراير ٢٠٢٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٣,٢٧٧,٢٢٢	٧,٣٩٧,١١٣	٦	ممتلكات ومعدات
٢,٠٩٧	٥,٨٥٩	٧	استثمار عقاري
١١,٠١٨,٥٦٦	١٢,٦٧١,٣٦٩	٨	موجودات حق الاستخدام
٨,٦٤٤,٠٠٣	١٢,٥٦٨,٣٢٣	٩	موجودات غير ملموسة وشهرة
١٩٩,٩٨٥	٤٩٣,١٢٣	٢٠	موجودات الضريبة المؤجلة
٤٠,٣٤٠	١٣٤,٢٠٤	١٠	استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف
٢,٥٧٧,٦٩٢	٣,٨٢٦,٠٩٦	١١,٣ و ١١,٢	استثمارات في موجودات مالية
٨٤,٠٣٧	٤٤,٧٦٤	١٣	موجودات غير متداولة أخرى
٢٥,٨٤٣,٩٤٢	٣٧,١٤٠,٨٥١		
			الموجودات المتداولة
١,١٨٣,٥٧٧	١,٤١٦,٤٦٢	١٢	مخزون
١,١٧٨,١٦٨	١,٦٥١,٥٩٤	٢٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٤,٨٤٢,٨٠٣	٥,٩٢٢,٧٢١	١٣	ذمم تجارية مدينة وموجودات أخرى
٢٧٠,٥٨٤	٢,١٢٤	١١,١	استثمارات في موجودات مالية
١,٥٢٦,٨٥١	١,٥٨٦,٣٦٣	٢٣	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٣٥,٥١٠	٢٥	موجودات العقود
١١,٩٧٨,٢٥٣	٧,٧٠٥,٩٥٠	١٤	نقد وأرصدة بنكية
٢٢,٧٣٠,٨٨٣	٢٠,٠٢٠,٧٢٤		
٤٨,٥٧٤,٨٢٥	٥٧,١٦١,٥٧٥		
			إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١,١١١,١١١	١١,١١١,١١١	١٥,١	رأس المال
٢,٥٠٧,٧٤٩	٢,٥٠٧,٧٤٩		علاوة إصدار
٤٢٤,٢٤٢	٦٢٩,١٠٢	١٦	احتياطي نظامي
(٧٨,٢٣٧)	(٩٨٤,٨٣٤)		احتياطي القيمة العادلة
-	(٢,٣٨٥)	١٥,٢	أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة
(٧٢,٧٣٩)	٢٢٨,٠٧٩		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٠٥٥,١٢٨	٦,٤٣٦	١٥,٣	احتياطي دمج واحتياطيات أخرى
٣,٧٦٦,٩٣٥	٤,٨٠٦,٠٣٨		أرباح محتجزة
١٩,٧١٤,١٨٩	١٨,٣٠١,٢٩٦		
٢٢,٠٦١	٢٠,١٧٦		
١٩,٧٣٦,٢٥٠	١٨,٣٢١,٤٧٢		
			حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
			حقوق غير مسيطرة
			إجمالي حقوق المساهمين



Therapie



AK

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٥,٨٤٨,٢٤٢	٢٧,٣١١,٩٦٢	٢٥	الإيرادات
(١٩,٢٠٢,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٩,٢٣٨)	٢٦	تكلفة المبيعات
٦,٦٤٥,٨٧٣	٦,٧٣٢,٧٢٤		إجمالي الربح
(٤,٦٧٥,٧٩٨)	(٤,٦٠٨,٥٢٦)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,٢٦٢)	(١٢٣,٢٦٤)		مصاريف البيع والتوزيع
٢٤,٩٢٥	-	٥,١ (ب)	ربح من شراء صفقة عند الاستحواذ على شركة تابعة
(٨٤٧,٦٣٤)	(٨٦٤,٨٤٨)	٢٨	تكاليف التمويل
٨١,٦٥٥	٢٠,١٩٠	١٠	حصة من ربح شركات زميلة وشركات ائتلاف
٦٠٨,٠٠٢	١,٠٨٥,٨٣٩	٢٩	إيرادات أخرى، صافي
١,٧٧٧,٧٦١	٢,٢٤٢,١١٥		الربح قبل الضريبة
(٦٢,٠٣٦)	(٢٢٢,٠١٤)	٢٠	مصاريف ضريبة الدخل
١,٧١٥,٧٢٥	٢,٠٢٠,١٠١		الربح للسنة
			العائد إلى:
١,٧١١,٦٤٠	٢,٠٠٢,١٠٨		مالكي الشركة
٤,٠٨٥	١٧,٩٩٣		الحقوق غير المسيطرة
١,٧١٥,٧٢٥	٢,٠٢٠,١٠١		إجمالي الربح للسنة
٠,١٥	٠,١٨	٣٠	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧١٥,٧٢٥	٢,٠٢٠,١٠١	الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغير في القيمة العادلة لأداة دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي الضريبة
-	٦٠١	فروق صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية، صافي الضريبة
(٧٢,٧٦٠)	٢٩٩,٢١٥	
(٧٢,٧٦٠)	٢٩٩,٨١٦	
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٦١,٣٠٥	(١٦,٣٢٢)	(خسارة) / ربح من إعادة قياس خطط المنافع المحددة، صافي الضريبة
(٧٧٩)	-	حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة وشركات ائتلاف
٣,٥٧٩	-	حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة معاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عند فقدان النفوذ الجوهري
(١٤,٥٧٥)	-	صافي الخسارة على تحوط التدفقات النقدية
(٦٥,٧٧١)	(٩٠٣,٠٢١)	التغير في القيمة العادلة لاستثمار في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي الضريبة
(١٦,٢٤١)	(٩١٩,٣٤٣)	
(٨٩,٠٠١)	(٦١٩,٥٢٧)	
١,٦٢٦,٧٢٤	١,٤٠٠,٥٧٤	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٦٢٢,٦٣٩	١,٣٨٥,٧١٥	مالكي الشركة
٤,٠٨٥	١٤,٨٥٩	الحقوق غير المسيطرة
١,٦٢٦,٧٢٤	١,٤٠٠,٥٧٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

العائدة إلى مالكي الشركة											
رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة	المحتفظ بها من	الاحتياطي تحوط	العملاء الأجنبية	أرباح محتجزة	الإجمالي	الحقوق غير	إجمالي حقوق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,١١١,١١١	٢,٥٠٧,٧٤٩	٢٠٢,٥٩٦	٤٩,٩٩٧	-	٢٤,٥١١	٢١	٢,١٥٠,٣٧٣	١٦,٠٥٢,٧٩٥	٤,١٧٢	١٦,٠٥٦,٩٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧١١,٦٤٠	٤,٠٨٥	١,٧١٥,٧٢٥	الربح للسنة
-	-	-	(٦٢,٩٧١)	-	(١٤,٥٧٥)	(٧٢,٧٦٠)	٦١,٣٠٥	(٨٩,٠٠١)	-	(٨٩,٠٠١)	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	-	-	(٦٢,٩٧١)	-	(١٤,٥٧٥)	(٧٢,٧٦٠)	-	١,٦٢٢,٦٣٩	٤,٠٨٥	١,٦٢٦,٧٢٤	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(٩,٩٣٦)	-	-	(٩,٩٣٦)	-	(٩,٩٣٦)	تحويل إلى موجودات غير مالية (إيضاح ٥,١ (ب))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة عند استبعاد استثمارات حقوق
-	-	-	(٦٥,٢٦٣)	-	-	-	٦٥,٢٦٣	-	-	-	ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٢١,٦٤٦	-	-	-	-	(٢٢١,٦٤٦)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٨,٦٩١	١٣,٨٠٤	٢,٠٦٢,٤٩٥	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٥,١ (ب))
١١,١١١,١١١	٢,٥٠٧,٧٤٩	٤٢٤,٢٤٢	(٧٨,٢٣٧)	-	-	(٧٢,٧٣٩)	٣,٧٦٦,٩٣٥	١٩,٧١٤,١٨٩	٢٢,٠٦١	١٩,٧٣٦,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,١١١,١١١	٢,٥٠٧,٧٤٩	٤٢٤,٢٤٢	(٧٨,٢٣٧)	-	-	-	٢,٠٥٥,١٢٨	١٩,٧١٤,١٨٩	٢٢,٠٦١	١٩,٧٣٦,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٢,١٠٨	١٧,٩٩٣	٢,٠٢٠,١٠١	الربح للسنة
-	-	-	(٩٠١,١٢٩)	-	-	٣٠٠,٨١٨	(١٦,٠٨٢)	(٦١٦,٣٩٣)	(٣,١٣٤)	(٦١٩,٥٢٧)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي الضريبة
-	-	-	(٩٠١,١٢٩)	-	-	٣٠٠,٨١٨	-	١,٣٨٥,٧١٥	١٤,٨٥٩	١,٤٠٠,٥٧٤	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٥,٤٦٨)	-	-	-	٥,٤٦٨	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة عند استبعاد استثمارات حقوق
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٤,٦٢٤	٦٠٤,٦٢٤	ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٦,٤٨٥)	(٤٠٦,٤٨٥)	-	(٤٠٦,٤٨٥)	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٥,١ (أ))
-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٦,٤٨٥)	-	-	-	التحركات الأخرى في حقوق الملكية (إيضاح ٥,١ (ب))
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٢,٢٠٧	-	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٥,٣)
-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٥)	(٢,٦٧٠)	-	(٢,٦٧٠)	أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة (إيضاح ١٥,٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٤٦,٣٠٨)	(٢,٠٤٦,٣٠٨)	(٦١٤,١٠٥)	(٢,٦٦٠,٤١٣)	التزام خيار البيع للحقوق غير المسيطرة (إيضاح ١٧)
-	-	٢٠٤,٨٦٠	-	-	-	-	(٢٠٤,٨٦٠)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٦)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٣,١٤٥)	(٣٤٣,١٤٥)	(٧,٢٦٣)	(٣٥٠,٤٠٨)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٦)
١١,١١١,١١١	٢,٥٠٧,٧٤٩	٦٢٩,١٠٢	(٩٨٤,٨٣٤)	(٢,٣٨٥)	-	٢٢٨,٠٧٩	٦,٤٣٦	١٨,٣٠١,٢٩٦	٢٠,١٧٦	١٨,٣٢١,٤٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٧٧,٧٦١	٢,٢٤٢,١١٥	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات على البنود التالية:
٦٢٤,٥١٩	٦٩٥,٧٠٦	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٩٩	٦٢٧	٧ استهلاك استثمار عقاري
٦٢٨,٥٩٨	٨٣٧,٣٥١	٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٠٦,٦٧٦	٢٧٥,١٥١	٩ إطفاء موجودات غير ملموسة
١٠,٧٤٨	(١١,٢٧٢)	٦ (عكس) / الانخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات
٥٥,٠٦٩	(٤٨,٢٩١)	٨ (عكس) / الانخفاض في قيمة موجودات حق الاستخدام
٢٢	٢٧,٣١٤	٩ الانخفاض في قيمة وشطب موجودات غير ملموسة
١,٠٧٥	١٧٨	٦ شطب ممتلكات ومعدات
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤	١٢ مخصص المخزون بطيء الحركة
٢٨٤,٩٣٠	٢٤٧,٦٧٣	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لموجودات مالية
-	(٩٧,٤٥٢)	١٣ عكس خسارة الائتمان المتوقعة على ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
٢٤٠	(١,٣٢٤)	١١,٣ إطفاء خصم على استثمار بالتكلفة المضافة
(٨١,٦٥٥)	(٢٠,١٩٠)	١٠ حصة من ربح استثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف
(٥٦,٣٣٢)	-	ربح من فقدان النفوذ الجوهري على شركة زميلة
(٤٤٤)	(١٢,٢٣٤)	٢٩ ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٤,٩٢٥)	-	٥,١ ربح من شراء صفقة ناشئة عن الاستحواذ على شركة تابعة
٢٢٧,٢٥٧	٢٤٠,٢٤٧	٢١ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		١١,١ ربح القيمة العادلة على استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٤٣)	(٤٣,٩٠٣)	٢٩ إيرادات توزيعات الأرباح
(١٨,٥٥٤)	(١٤,٨١٧)	٢٩ إيرادات التمويل
(٢٨٥,٤٩٢)	(٣٢٥,٤٩٥)	٢٨ تكاليف التمويل
٨٤٧,٦٣٤	٨٦٤,٨٤٨	
٤,٢٨٨,٩٢٢	٤,٨٧١,٢٤٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٢٣٠,٦١٦)	(١٤٩,٠٧٠)	مخزون
(١,٠٧٣,٤٠٣)	(٤٥٣,١٣٩)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٦٦٧,٣٣٥	(٥٢,٢١٣)	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
(١٩٥,٩٥٢)	(٥٩,٥١٢)	موجودات عقود إعادة التأمين
(٩٦٠,٣٥٩)	١٥,٠٤٩	موجودات العقود
١٤٥,٨٢٤	(٥,٧٨٢)	مطلوبات أخرى
(٦٥٣,٣٠٨)	٤٣٧,٧٤٧	نقد مقيد
٣٤٤,٣٣٦	(٥٢١,٢٥٤)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٦٦٨,٧٤٠	٧٢٢,٩٠٥	مطلوبات عقود التأمين
١٧,٣٥٧	٤,١٩٩	مطلوبات العقود
١,٣٥٧,١٩٣	٥٥٠,٩٦٤	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٤,٣٧٦,٠٦٩	٥,٣٦١,١٤٠	النقد الناتج عن العمليات
(١٥٦,٨٨٩)	(١٩٠,٨٦٩)	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
-	(٢٤١,١٢٤)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٢١٩,١٨٠	٤,٩٢٩,١٤٧	النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
الأنشطة الاستثمارية		
٤,١٤٨	٢٢,٥٥٨	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٧٧,٥٢٩)	(٩٣٨,٨٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٧,٢١٢)	(١٨٠,٢٢٤)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٦٨٩,٩٥٢)	(٢,١٩٩,٩٧٢)	١١ شراء استثمارات
٣٩٣,٠٠٢	٤٣٢,٤٢٦	١١ متحصلات من بيع استثمارات
١٤,٥٧٥	-	التغير في أداة مالية مشتقة
٦٣,٣١٩	(٥٣٠,١٠٤)	١٤ الحركة في ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٥,١٢٥	٣٨,٤٩٢	توزيعات أرباح مستلمة
٢٩٢,٥٦٢	٣٠٣,٦٩٩	الفائدة المستلمة
(٦٢,٧٤٤)	-	٥,٢ استبعاد شركات تابعة، صافي النقد
(٢,٧٣٠,٧٨٠)	(٣,١٩٨,٠٨٨)	٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة - صافي النقد المستحوذ عليه
(٣,٦٤٥,٤٨٦)	(٦,٢٥٠,٠٩٥)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٧٠٥,٢٨٣)	(٢,٠٤٣,٥١٠)	١٨ سداد قروض
١,٨٣٠,٣٤٠	١٧٥,٢٢٦	١٨ متحصلات من قروض، صافي
-	(٢١,١٥٤)	شراء أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة
-	١٨,٤٨٤	بيع أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة
(٧٧٤,١٩٣)	(٧٩١,٥٢٧)	١٩ دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(١١٤,٢٠١)	(٩٢,٨٣٠)	تكلفة تمويل مدفوعة
-	(٣٥٠,٤٠٨)	٣٦ توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣٦,٦٦٣	(٣,١٠٥,٧١٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية
٨١٠,٣٥٧	(٤,٤٢٦,٦٦٧)	(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله خلال السنة
(٨,٣٣٧)	٦٢,٠٠٧	التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية خلال السنة
٧,٩٨٦,٦٥٩	٨,٧٨٨,٦٧٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٨,٧٨٨,٦٧٩	٤,٤٢٤,٠١٩	١٤ النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات عامة

إن شركة بيور هيلث القابضة ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، تم تسجيلها وتأسيسها في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة في ٢٦ يوليو ٢٠٢١. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٤٤٤٤٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون على تغيير الوضع القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة في أكتوبر ٢٠٢٣. تم إدراج الأسهم العادية للشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة نتائج العمليات والمركز المالي للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في تقديم خدمات تشغيل وإدارة المستشفيات، وخدمات الاستشفاء، والخدمات السريرية، وخدمات الصيدليات، والخدمات التشخيصية وإدارة المختبرات، والتأمين الصحي، وشراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة، وتكنولوجيا المعلومات والعمليات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٦.

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ووفقاً للأحكام المعمول بها من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف ("ألف درهم")، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة من البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها؛
- تكون معرضة، أو لديها الحقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن تعاملها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- المقدرة على استخدام السيطرة على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث المدرجة أعلاه.

عندما يكون للمجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنح القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد.

تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يطلب فيه اتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وبشكل خاص، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة. يعود بيان الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المجموعة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها؛ و (٢) القيمة الدفترية السابقة لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي من الحقوق غير المسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت باستبعاد موجودات أو مطلوبات الشركة التابعة ذات الصلة بشكل مباشر (يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد/مسموح به في المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القابلة للتطبيق). يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة سابقاً في تاريخ فقدان السيطرة كالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما هو مناسب، والتكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إن تفاصيل الشركات التابعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	٢٠٢٥	٢٠٢٤
بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	تكنولوجيا الرعاية الصحية وخدمات الإدارة.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
طموح للرعاية الصحية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
الشركة الوطنية للتأمين - ضمان - ش.م.ع (سابقاً الشركة الوطنية للضمان الصحي ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التأمين الصحي، التأمين ضد الحرائق، التأمين ضد مخاطر النقل البري والبحري والجوي. التأمين ضد الحوادث والمسؤولية المدنية.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة أبوظبي للخدمات الصحية ش.م.ع (صحة)	الإمارات العربية المتحدة	إدارة مرافق الرعاية الصحية والمرافق الطبية.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
ذي لايف كورنر ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة الصيدليات.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في المشاريع التجارية وإدارتها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
بيور سي إس للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في المشاريع التجارية وإدارتها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
تالنت ون لخدمات التوظيف ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الموارد البشرية للكوادر الطبية وخدمات توفير الموظفين عند الطلب.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة صحة كير ذ.م.م ^(١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها. إدارة وتشغيل شركات المرافق العامة.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م:					
دواك لمستلزمات الرعاية الصحية ذ.م.م ^(١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
ميدكليم لخدمات إصدار الفواتير ذ.م.م ^(١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
ون هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية والتجارية وتأسيسها وإدارتها. شركة لخدمات العلاج الصحي.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
مختبر بيور ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية وتطويرها.	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.ع (تتمة)	
		بيور هيلث كابيتال ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث لإدارة المنشآت ذ.م.ع ^(١)	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.ع ^(١)	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور للاستثمار ذ.م.ع ^(١)	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	رافد لمستلزمات الرعاية الصحية ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	تيلدوك تكنولوجي ذ.م.ع ^(١)	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	المكتب الطبي لإدارة المنشآت ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	يونين هيلث لإدارة المنشآت ذ.م.ع ^(١)	الإمارات العربية المتحدة
		فيما يلي الشركات التابعة لمختبر بيور ذ.م.ع	
١٠٠٪	١٠٠٪	مختبر بيور نورث ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور لاب ساوث ذ.م.ع	الإمارات العربية المتحدة
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث كابيتال ذ.م.ع	
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث كابيتال أميريكاز ١ اس بي في ار	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	اس سي ليمتد	
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث كابيتال المملكة المتحدة ١ ليمتد	الإمارات العربية المتحدة
		بيور هيلث كابيتال هولدينجز اليونان ١ ليمتد ^(٣)	الإمارات العربية المتحدة
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث كابيتال المملكة المتحدة ١ ليمتد:	
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث المملكة المتحدة تويكو ليمتد	المملكة المتحدة
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث المملكة المتحدة تويكو ليمتد:	
١٠٠٪	١٠٠٪	بيور هيلث المملكة المتحدة بيدكو ليمتد	المملكة المتحدة
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث المملكة المتحدة بيدكو ليمتد:	
١٠٠٪	١٠٠٪	سيركل هيلث هولدينجز ليمتد	المملكة المتحدة
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة سيركل هيلث هولدينجز ليمتد:	
١٠٠٪	-	سيركل هيلث ١ ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	-	سيركل هيلث ٢ ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	سيركل هيلث هولدينجز ليمتد (جيرسي) ^(١)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	-	سيركل هيلث ٣ ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	سيركل هيلث ٤ ليمتد ^{(١) (٤)}	المملكة المتحدة
١٠٠٪	-	جنرال هيلث كير جروب ليمتد ^(١)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	جنرال هيلث كير هولدينجز (٢) ليمتد ^(١)	المملكة المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	جنرال هيلث كير هولدينجز (٣) ليمتد ^(١)	المملكة المتحدة

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	٢٠٢٤	٢٠٢٥
فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث المملكة المتحدة بيكو ليمتد: (تتمة)					
بيشوبسود إس بي في ليمتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
راني ميد إس بي في ليمتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
جي اتش جي ليزينج ليمتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هيلث ماي واي ليمتد ^(٦)	المملكة المتحدة	خدمات الاشتراك بالخطط الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هيلث جروب ليمتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هولدينجز ليمتد (جيرسي):					
سيركل إنترناشيونال بي إل سي	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل إنترناشيونال بي إل سي:					
سي اتش جي مانجمنت سيرفيسيز ليمتد	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلي الشركات التابعة لشركة سي اتش جي مانجمنت سيرفيسيز ليمتد:					
سيركل لخدمات إعادة التأهيل ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هوسبيتال (ريدينج) ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل كلينيكال سيرفيسيز ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل برمنغهام ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
نيشينز هيلث كير ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	-	
سيركل نوتنغهام ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث ٤ ليمتد:					
جي اتش جي هيلث كير هولدينجز ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	-	
فيما يلي الشركات التابعة لشركة جنرال هيلث كير هولدينجز (٣) ليمتد:					
جي اتش جي (دي بي) بينشين ترستيز ليمتد	المملكة المتحدة	وصي معاشات.	%١٠٠	%١٠٠	
نورث ويست كانسير كلينيك ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	-	
جنرال دي سانتيه إنترناشيونال ليمتد ^(١)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
جي اتش جي ماونت ألفيرنيا هوسبيتال ليمتد ^(١)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
سيون كلينيك ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%٥٠	%٥٠	
جي اتش انترميديا هولدينجز ليمتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	-	
مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن ^{(١) (٢)}	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث جروب ليمتد:					
سيركل ديكونتمينشن ليمتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات التطهير.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث كابيتال هولدينجز اليونان ١ ليمتد:					
هيلينيك هيلث كير إس إيه آر إل ^(٥)	لوكسمبورغ	حيازة ملكية الأسهم.	-	%٦٠	
فيما يلي الشركات التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير إس إيه آر إل:					
هيلينيك هيلث كير سينجل ميمبر هولدينجز إس إيه	اليونان	حيازة ملكية الأسهم.	-	%١٠٠	
هيلينيك هيلث كير ٢ سينجل ميمبر هولدينجز إس إيه	اليونان	حيازة ملكية الأسهم.	-	%١٠٠	
فيما يلي الشركة التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير سينجل ميمبر هولدينجز إس إيه:					
دياغنوستيك أند ثيرابيوتيك سنتر أوف أثينا هيجيا	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%١٠٠	
سينجل ميمبر إس إيه					
ليتو إس إيه	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%٩٩,٩٩	

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة هيلث كير سينجل ميمبر هولدينغ اس ايه: (تتمة)	
- ١٠٠٪	خدمات الطاقة المتجددة.	اليونان	أنيموس زليتسا سينجل ميمبر اس ايه
- ٧٠,١٨٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	بزنس كير ليمتد
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيلث سبوت باي إتش إتش جي سينجل ميمبر اس ايه
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	سيتي هوسبيتال برايفت كومباني
- ١٠٠٪	تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	اليونان	سيتي هوسبيتال بروبرتي سينجل ميمبر برايفت كومباني
- ٩٥٪	حيازة ملكية الأسهم.	قبرص	هيلينيك هيلث كير هولدينغ (قبرص) ليمتد
- ١٠٠٪	حيازة ملكية الأسهم.	قبرص	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٢ (قبرص) ليمتد
- ١٠٠٪	حيازة ملكية الأسهم.	قبرص	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٣ (قبرص) ليمتد
- ١٠٠٪	حيازة ملكية الأسهم.	قبرص	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٥ (قبرص) ليمتد
- ١٠٠٪	حيازة ملكية الأسهم.	قبرص	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٦ (قبرص) ليمتد
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	قبرص	جياتلو ليمتد
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة هيلث كير ٢ سينجل ميمبر هولدينغ اس ايه:	
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	بيرسيوس هيلث كير سينجل ميمبر اس ايه
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	مستشفى متروبوليتان العام – تشغيل وإدارة مرافق الرعاية الصحية سينجل ميمبر اس ايه
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة دياغنوستيك آند ثيرابيوتيك سنتر أوف أثينا هيجيا سينجل ميمبر اس ايه:	
- ١٠٠٪	تشغيل ردهات الطعام والمطاعم.	اليونان	أنيس سينجل ميمبر اس ايه
- ١٠٠٪	استيراد وتجارة وتوريد منتجات التكنولوجيا الطبية.	اليونان	واي-لوجيميد سينجل ميمبر اس ايه
- ٥٦,٣٨٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيجيا آي في اف إمريوجينيسيس اس ايه
- ٩٩,٩٪	حيازة ملكية الأسهم.	اليونان	ليتو هولدينغ اس ايه
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة واي-لوجيميد سينجل ميمبر اس ايه:	
- ١٠٠٪	استيراد وتجارة وتوريد منتجات التكنولوجيا الطبية	اليونان	واي-لوجيميد قبرص ليمتد
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة ليتو اس ايه:	
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	قبرص	ألفا لاب اس ايه
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة هيلث سبوت باي إتش إتش جي سينجل ميمبر اس ايه:	
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيلث سبوت ٢ سينجل ميمبر اس ايه
- ٨٢,٦١٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيلث سبوت ليسفوس ميديكال بي.سي.
- ٩٢,٠٣٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	اس.إي.أيه. ميديكال هيلث كلينيك اس ايه
- ٩٥,٠١٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيلث سبوت كورينثو اس ايه
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	هيلث سبوت ام آر أي ميديكال برايفت كو
- ٦٥٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	بلاتون ميديسين اس ايه
- ٧٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اليونان	دياغنوستيكو إيرغاستريو سامو إيكياريا ميديكال سينجل ميمبر اس ايه (٥)
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة هيلث كير هولدينغ (قبرص) ليمتد:	
- ١٠٠٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	قبرص	مستشفى ابولونيون برايفت ليمتد
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة هيلث كير هولدينغ ٢ (قبرص) ليمتد:	
- ٩٩,٠٧٪	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	قبرص	أريتايون ليمتد

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
- ٥٠,٠١ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة هيلث كير هولدينغ ٥ (قبرص) ليمتد: سي أند إس أمريكان هارت إنستيتيوت ليمتد	قبرص
- ٥٠,٠١ %	تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	سي أند إس أو ميديكال بروبرتيز ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة هيلث كير هولدينغ ٦ (قبرص) ليمتد: مايو تكي جينيكلوجيكي كلينيك إيفانجيليسموس ليمتد ^(٥)	قبرص
- ٥١ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة جياتو ليمتد: مركز ديموكرينوس للتشخيص بالأشعة ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تجارة الأدوية والمستلزمات الطبية العامة.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيرسيوس هيلث كير سينجل ميمبر إس إيه: جروب ميديكال بيرتشيسينج سينجل ميمبر إس إيه	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	كريتا إنتر كلينيك سينجل ميمبر إس إيه	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة إس.إي.أيه. ميديكال هيلث كلينيك إس إيه: سي إي إيه ميديكال إم آر أي ميديكال ميكونوس سينجل ميمبر بي.سي.	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة بلاتون ميديسين إس إيه: بلاتون كالماريا سينجل ميمبر بي.سي.	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	بلاتون دايانوسيس ميديكال سينجل ميمبر بي.سي.	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة أريتا يون ليمتد: أريتا يون بر أيفت سيرفيسز ليمتد ^(١)	قبرص
- ١٠٠ %	تقديم خدمات التوظيف للمنشآت الصحية.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سي أند إس أمريكان هارت إنستيتيوت ليمتد: سوانالين إنتر بر ايز ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تأجير وإدارة الماكينات والمعدات المملوكة.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة سي أند إس أو ميديكال بروبرتيز ليمتد: سوبر أكت إنفستمننتس ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	خدمات الطاقة المتجددة	فلاگستاف تريدينغ ليمتد	قبرص
- ٩٣,٣٤ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سي إس جي دايانوسيس ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة كريتا إنتر كلينيك سينجل ميمبر إس إيه: دايانوسيس سينجل ميمبر ميديكال إس إيه	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	كريتا إنتر كلينيك سينجل ميمبر هولدينغ إس إيه	اليونان
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة مايو تكي جينيكلوجيكي كلينيك إيفانجيليسموس ليمتد: ماين دياخيبرستيكي ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	حيازة ملكية الأسهم.	إيفانجيليسموس دياخيبرستيكي ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	أكيزو كتيماكي ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	ماين كتيماكي ليمتد	قبرص
- ٥٠ %	تأجير وإدارة الماكينات والمعدات المملوكة.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة ماين دياخيبرستيكي ليمتد: كات إيفانجيليسموس ليمتد	قبرص
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	إيفانجيليسموس بر إيمري وإيمبر جنسي هيلث كير ليمتد	قبرص
- ٧٠ %	تصميم برامج الحاسوب والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.	بيوسوفت هيلث تك بر أيفت ليمتد	الهند
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	إيفانجيليسموس ميديكال إيمبر جنسي سيرفيسز ليمتد ^(١)	قبرص
- ١٠٠ %	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	أي في اتش كينغز ميديكال سنتر ليمتد ^(١)	قبرص

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
-	٪١٠٠	فيما يلي الشركة التابعة لشركة إيفانجيليسموس دياخير ستيكي ليميتد: فاس. كون. ٢٤,٧ برايفت ميديكال سنتر ليميتد ^(١) قبرص	تقديم خدمات الرعاية الصحية.
٪١٠٠	٪١٠٠	فيما يلي الشركات التابعة لشركة طموح للرعاية الصحية ذ.م.م: برونيك ٧ للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	بيع المعدات والأجهزة الطبية بالتجزئة.
٪٩٩,٩٩	٪٩٩,٩٩	سوسايتي ترافيل ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.
٪١٠٠	٪١٠٠	إنونشي للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.
٪٥١	٪٥١	ميدي كيو هيلث كير ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	استثمار وتأسيس وإدارة مشاريع الرعاية الصحية.
٪٨٠	٪٨٠	سوميريان هيلث ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الصحية واستثمار وتأسيس وإدارة المشاريع التجارية.
٪١٠٠	٪١٠٠	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سوميريان هيلث ذ.م.م: مركز الهلال الأمريكي للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	مجمع طبي، خدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.
٪١٠٠	٪١٠٠	فيما يلي الشركات التابعة للشركة الوطنية للتأمين - ضمان - ش.م.ع: ضمان لحلول الرعاية الصحية جي إم بي اتش ألمانيا	تقديم خدمات في مجال إدارة الرعاية الصحية الدولية.
٪١٠٠	٪١٠٠	اندبندنت هيلث انفورميشن تكنولوجي سيرفيسز ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	تصميم البرمجيات والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٪١٠٠	٪١٠٠	ضمان لحلول الرعاية الصحية - ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	إدارة مطالبات التأمين الصحي.
٪١٠٠	٪١٠٠	فيما يلي الشركات التابعة لشركة أبوظبي للخدمات الصحية ش.م.ع ("صحة"): مستشفى سلمى للتأهيل - ذ.م.م - إس بي سي الإمارات العربية المتحدة (المعروف سابقاً باسم بلس انترناشونال ميديكال سينتر - ملكية فردية ذ.م.م)	الخدمات المتعلقة بالمركز الطب الطبيعي وإعادة التأهيل.
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة قمة الشموخ للعقارات - ملكية فردية ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقديم خدمات تأجير وإدارة العقارات.
٪١٠٠	٪١٠٠	مدينة الشيخ شخبوط الطبية - ملكية فردية ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	مستشفى عام، صيدلية، مجمع طبي، خدمات إسعاف
٪٩٩	٪٩٩	فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م: بيور سي إس للبنية التحتية لتقنية المعلومات ذ.م.م الإمارات العربية المتحدة	التجارة في برامج أنظمة الحاسوب ومعدات الاتصالات.
٪٩٩	٪٩٩	شركة بيور هيلث لخدمات الفواتير الطبية ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	خدمات الفواتير الطبية.
٪٩٩	٪٩٩	تو فايف ٥٥ لاستثمارات الرعاية الصحية ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في المشاريع الصناعية والإدارة.
٪٩٩	٪٩٩	يونين لإدارة المرافق الصحية ذ.م.م ^(١) الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة المرافق.
٪٩٩	٪٩٩	بيور هيلث ش.م.ح ^(١) الإمارات العربية المتحدة	تجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.
٪١٠٠	٪١٠٠	فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث ش.م.ح: بيور هيلث للمستلزمات الطبية ش.م.ح ^(١) الإمارات العربية المتحدة	التجارة العامة وتجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.

- (١) شركات تابعة خاملة ولم تكن لها عمليات خلال السنة.
- (٢) خلال السنة، حصلت المجموعة على السيطرة على ميريدن هوسبيتال أدفانسد إيميغينج سنتر ليميتد، من خلال استحواذها على حصة الملكية المتبقية البالغة نسبتها ٥٠٪. وبناءً على ذلك، تم استبعاد الاستثمار في شركة الائتلاف.
- (٣) شركات تابعة تم تأسيسها خلال السنة.
- (٤) شركات تابعة تمت تصفيتها خلال السنة.
- (٥) شركات تابعة تم الاستحواذ عليها خلال السنة.
- (٦) شركات تابعة تغيرت ملكيتها ضمن المجموعة خلال السنة.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق المعايير والتعديلات الجديدة التالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

لم يكن لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. لدى المجموعة النية في استخدام الوسائل العملية في الفترات المقبلة إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية

أصدرت وزارة المالية قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٢) لسنة ٢٠٢٤ (قرار مجلس الوزراء) الذي سوف ينطبق على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، المتمثل في تطبيق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بما يتماشى مع "الركيزة الثانية من القواعد العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي" التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين في ضوء الإطار الشامل لمواجهة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي.

تقع المجموعة ضمن نطاق قرار مجلس الوزراء هذا لأنها تعمل في ولايات قضائية متعددة ولديها إيرادات موحدة سنوية تتجاوز الحد المقرر البالغ ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع التي تسبق مباشرة السنة المالية ٢٠٢٥.

طبقت المجموعة الإعفاء المؤقت الذي صدر عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في مايو ٢٠٢٣ من المتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بموجب الركيزة ٢. وبناءً على ذلك، لا تقوم المجموعة بإدراج أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة مفصّل عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات؛
- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧؛
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١؛
- العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: عدم قابلية صرف العملات.

باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، لا تتوقع المجموعة بأنه سيكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، تأثير مادي على بياناتها المالية الموحدة. فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، إن المجموعة حالياً بصدد تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

٣

دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم احتساب تكلفة الاستحواذ كإجمالي اعتبارات الشراء المحولة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل دمج أعمال، تختار المجموعة قياس الحقوق غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة من صافي موجودات الجهة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ عند تكبدها وتم إدراجها ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

تعتبر المجموعة أنها قد استحوذت على شركة عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. تعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتتضمن المدخلات المستحوذ عليها قوة عاملة منظمة تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على مواصلة إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة من نوعها أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة لغرض التصنيف والتعيين المناسب ووفقاً للشروط المتعاقد عليها والظروف الاقتصادية والظروف المتعلقة بها كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن هذا فصل المشتقات الضمنية في العقود المضافة من قبل الجهة المستحوذ عليها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة القابلة للتحديد بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- يتم إدراج موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين ويتم قياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي.
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم في تاريخ الاستحواذ؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كموجودات محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة، وفقاً لذلك المعيار.

يتم إدراج أي اعتبار محتمل سيتم تحويله من قبل المستحوذ بالقيمة العادلة عند تاريخ الاستحواذ. لا يتم إعادة قياس الاعتبار المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم احتساب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتم قياس الاعتبار المحتمل المصنف كأصل أو التزام والذي هو عبارة عن أداة مالية وواقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم قياس الاعتبار المحتمل الآخر الذي لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، (وهي الزيادة في إجمالي الاعتبار المحول والقيمة المدرجة للحقوق غير المسيطرة وأية حصص سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقترضة القابلة للتحديد). في حال أن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تتجاوز إجمالي الاعتبار المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا قامت بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات المقترضة بشكل صحيح وبمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سوف يتم إدراجها عند تاريخ الاستحواذ. في حال أن إعادة التقييم لا تزال تشير إلى تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها على إجمالي الاعتبار المحول، يتم عندها إدراج الربح في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، كما هو مناسب.

يمكن قياس الحقوق غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية والتي تخول أصحابها الحصول على حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية، مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة النسبية للحقوق غير المسيطرة من المبالغ المدرجة من صافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار أساس القياس لكل معاملة على حدة. يتم قياس الأنواع الأخرى من الحقوق غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو، كما ينطبق، وفقاً للأساس المحدد في معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة عند دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لأي وحدة مولدة للنقد خاصة بالمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا تم تخصيص موجودات ومطلوبات أخرى لتلك الوحدات.

في حال تم تخصيص الشهرة إلى الوحدة المولدة للنقد واستبعاد جزء من عملية ضمن تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة ضمن القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف بناءً على القيم النسبية للعملية المستبعدة وجزء من الوحدة المولدة للنقد المحتفظ بها.

إذا كانت المحاسبة الأولية لدمج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي يتم فيها الدمج، عندها تقوم المجموعة بإدراج مبالغ مبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم إدراج موجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، في حال كانت معروفة، كانت سوف تؤثر على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

يتم إدراج خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة الذي سوف تتم تسويته نقداً كالتزام مالي بالقيمة الحالية لسعر ممارسة الخيار المقدر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. عندما لا يكون لدى المجموعة ملكية حالية في الأسهم المعنية، عندها تقوم بإدراج الحقوق غير المسيطرة مبدئياً بحصتها النسبية من صافي موجودات الجهة المستحوذ عليها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. في كل تاريخ تقارير مالية، تحدد المجموعة المبلغ الذي كان سوف يتم إدراجه مقابل الحقوق غير المسيطرة (بما في ذلك حصتها من الأرباح أو الخسائر وتوزيعات الأرباح المعلن عنها)، وتقوم باستبعاد الحقوق غير المسيطرة كما لو كان قد تم الاستحواذ عليها في تاريخ التقارير المالية، وتقوم بالمحاسبة عن الفرق بين الالتزام المالي لخيار البيع والحقوق غير المسيطرة في تاريخ التقارير المالية كمعاملة حقوق ملكية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة والحقوق غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي يتم تعديل الحقوق غير المسيطرة بموجبه والقيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ضمن احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى وينسب إلى مالك المجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة مباشرة.

تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة بمثابة القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كاستثمار في شركة زميلة أو شركة ائتلاف أو كأصل مالي.

استبعاد حصة في شركة تابعة لجهة مستثمر فيها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية

يتم استبعاد الربح أو الخسارة من استبعاد حصة في شركة تابعة لجهة مستثمر فيها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية إلى مدى الحصة غير المباشرة المحتفظ بها في تلك الشركة المستبعدة من قبل المجموعة.

الاستحواذ على شركات خاضعة لسيطرة مشتركة

يتم احتساب المعاملات التي ينتج عنها تحويل الحصص في الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة وفقاً لطريقة تجميع الحصص في تاريخ التحويل دون إعادة إدراج الفترات السابقة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بالقيم الدفترية المدرجة سابقاً في سجلات حسابات الشركة المحولة. يتم إضافة مكونات حقوق الملكية للشركات المستحوذ عليها إلى احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج أي تكاليف معاملات مدفوعة مقابل الاستحواذ مباشرة في حقوق الملكية.

الاستثمارات في شركة الائتلاف والشركة الزميلة

إن الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في شركة ائتلاف. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات على السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن شركة الائتلاف هي نوع من الترتيبات المشتركة حيث يكون للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات شركة الائتلاف. إن السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من قبل الأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي يتم دفعها عند تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة ماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الاستثمارات في شركة الائتلاف والشركة الزميلة (تتمة)

يتم احتساب استثمارات المجموعة في شركة ائتلافها وشركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بشركة الائتلاف أو الشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية الموحدة للاستثمار ولا يتم إطفاء الشهرة ولا يتم اختبارها بشكل فردي لتحديد انخفاض القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات شركة الائتلاف والشركة الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر للجهات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير مدرج مباشرة في حقوق ملكية شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أية تغييرات، عند اللزوم، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة وشركة الائتلاف أو الشركة الزميلة إلى مدى الحصة في شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة في صدارة بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خارج الأرباح التشغيلية. يتم إعداد البيانات المالية لشركة الائتلاف والشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك الخاصة بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في قيمة استثماراتها في شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة. في تاريخ كل تقارير مالية، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة كالفرق بين المبلغ القابل للاسترداد لشركة الائتلاف أو الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم إدراج الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند فقدان السيطرة المشتركة على شركة الائتلاف أو الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية لشركة الائتلاف أو الشركة الزميلة عند فقدان النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها ومتحصلات الاستبعاد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة ائتلاف أو الشركة الزميلة مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة أو النفوذ الجوهري، عندها تتم إعادة تصنيف حصة تناسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر، كما هو مناسب.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات

بالنسبة للعقود التي تم تحديد أنها واقعة ضمن نطاق إدراج الإيرادات، يتوجب على المجموعة تطبيق نموذج من خمس خطوات لتحديد متى يتوجب إدراج الإيرادات وبأي مبلغ. يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبار الذي تتوقع المجموعة استحقاقه في عقد مع عميل ويستثنى من ذلك المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة. تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات عندما تقوم بتحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج الخمس خطوات المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥:

- الخطوة رقم ١ تحديد العقد/ العقود مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات واجبة النفاذ ويحدد المعايير التي يجب استيفائها لكل عقد.
- الخطوة رقم ٢ تحديد التزامات الأداء في العقد: إن التزام الأداء هو وعد ضمن العقد مع العميل لتحويل بضاعة أو خدمة للعميل.
- الخطوة رقم ٣ تحديد سعر المعاملة: إن سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات التي تم الالتزام بها للعميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف ثالثة.
- الخطوة رقم ٤ تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يعكس قيمة الاعتبارات التي تتوقع المجموعة استحقاقها مقابل استيفاء كل التزام أداء.
- الخطوة رقم ٥ إدراج الإيرادات عندما (أو كما) تستوفي المجموعة التزام الأداء.

تستوفي المجموعة التزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات بمرور الوقت، إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:

- يتلقى العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها أداء المجموعة عند أدائها؛ أو
- يؤدي أداء المجموعة إلى إنشاء أو تحسين أحد الأصول التي يتحكم بها العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه؛ أو
- أن لا ينتج عن أداء المجموعة أصل باستخدام بديل للمجموعة وللجموعة حق واجب النفاذ في السداد مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة للالتزامات الأداء التي لا يتم فيها استيفاء أي من الشروط المذكورة أعلاه، يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.

تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد بناءً على طريقة المدخلات، التي تتطلب إدراج الإيرادات بناءً على جهود المجموعة أو المدخلات المستخدمة للوفاء بالتزامات الأداء.

عندما تستوف المجموعة التزام أداء من خلال تسليم البضائع والخدمات المتعهد بها، فإنها تقوم بإنشاء أصل عقد بناءً على مبلغ الاعتبار المكتسب من الأداء. عندما يتجاوز مبلغ الاعتبار المستلم من العميل مبلغ الإيرادات المدرجة، يؤدي ذلك إلى نشوء التزام عقد.

يتم إدراج الإيرادات إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إن أمكن، بشكل موثوق به.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

خدمات إدارة المختبرات والتشخيص

تقدم المجموعة خدمات إدارة المختبرات والتشخيص لبعض العملاء مقابل رسوم خدمة معينة بالإضافة إلى حصة مئوية من بعض إيرادات المختبرات. لدى المجموعة التزام أداء واحد حيث يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه أداء الخدمة وتسليم النتائج للعملاء.

خدمات إدارة المستشفيات

تقدم المجموعة خدمات إدارة المستشفيات مقابل رسوم خدمة ونسبة من إيرادات المستشفيات. لدى المجموعة التزام أداء واحد (وهو إدارة عمليات المستشفيات) حيث يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات والانتفاع بها من قبل العميل في نفس الوقت.

خدمات الاستشفاء والخدمات الأخرى ذات الصلة

تقدم المجموعة خدمات الاستشفاء والحجر الصحي والخدمات السريرية وخدمات المستشفيات الأخرى ذات الصلة لعملائها. بالنسبة لخدمات الاستشفاء والحجر الصحي، يتم إدراج الإيرادات على مدار الفترة التي يتم بها تقديم الخدمات. بالنسبة للخدمات السريرية وخدمات المستشفيات الأخرى ذات الصلة، يتم إدراج الإيرادات في فترة زمنية محددة عندما يتم تقديم الخدمات واستهلاكها في نفس الوقت من قبل العملاء.

شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة

تقوم المجموعة بشراء وإدارة وتوريد الأدوية والمعدات الطبية والتشخيصية لعملائها. لدى المجموعة التزام أداء (وهما تسليم البضائع للعملاء وتقديم خدمات إدارة المخزون). يتم إدراج الإيرادات مقابل تسليم البضائع في الوقت الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى العملاء ويتم إدراج الإيرادات مقابل خدمات إدارة المخزون بمرور الوقت.

الإيرادات من عقود التأمين والدخل من عمولة التأمين

تقدم المجموعة خدمات التأمين الصحي لعملائها. يتم إدراج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية لتغطية وثيقة التأمين. يتم إدراج الجزء المستلم من قسط التأمين على العقود السارية والمتعلق بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقارير المالية كالتزام قسط غير مكتسب. يتم إدراج إيرادات عمولات التأمين عند الاكتتاب في وثائق التأمين بناءً على الشروط والنسب المئوية المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

تنفيذ أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجاهزة

تولد المجموعة إيراداتها من تطوير حلول الأنظمة الجاهزة المخصصة بما في ذلك توفير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتراخيص البرامج وتقديم الخدمات المهنية بما في ذلك التنفيذ والاستشارات وتقديم خدمات الدعم والصيانة بما في ذلك دعم ما بعد العقد لعملائها. يتم إدراج الإيرادات بمرور الوقت.

إيرادات المنح الحكومية بما في ذلك إيرادات البرامج الممولة من قبل الحكومة

تشتمل إيرادات المنح الحكومية على الرسوم الناشئة عن العقود المختلفة مع العديد من العملاء مقابل البرامج الممولة من قبل الحكومة. يتم إدراج الإيرادات عندما تستوف المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة إلى العميل.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

إيرادات المنح الحكومية بما في ذلك إيرادات البرامج الممولة من قبل الحكومة (تتمة)
تتلخص طبيعة وتوقيت استيفاء التزامات الأداء في العقود المتعلقة بالبرامج الممولة من قبل الحكومة على النحو التالي:

- يتم إدراج المنحة الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سوف يتم تلقي المنحة.
- يتم إدراج المنحة الحكومية عند التزام المجموعة بكافة الشروط المرفقة.
- يتم إدراج المنحة الحكومية عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزامات الأداء.

يتم إدراج المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول على تلقي المنحة، وأنه سوف يتم الالتزام بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند من بنود المصاريف، عندها يتم إدراجها كإيرادات على أساس منتظم على مدى السنوات التي يتم فيها صرف التكاليف ذات الصلة التي تهدف إلى التعويض عنها من خلال خصمها (مقاصتها) مباشرة من المصاريف ذات الصلة. عندما تتعلق المنحة بأصل، يتم إدراجها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

خلال السنة، تلقت المجموعة منحاً بقيمة ١,٦٤٩,٦٩٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٣٥٠,٧٧٩ ألف درهم) و ٨٣٥,٦٢٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤٨٨,٢٣٧ ألف درهم) تم خصمها من الرواتب والبدلات والمكافآت المعروضة في الإيضاحين رقم ٢٦ و ٢٧، على التوالي، وبقيمة ١٣٩,٢٤٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٠٢,٦٩٩ ألف درهم)، تم إدراجها كإيرادات أخرى.

عندما تتلقى المجموعة منحاً في شكل موجودات غير نقدية، يتم إدراج الأصل والمنحة بمبالغ اسمية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يكون تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة محتملاً ومن الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به).

إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات التمويل" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

موجودات العقود

إن أصل العقد هو الحق في الحصول على اعتبار مقابل البضائع أو الخدمات المحولة إلى العميل. إذا قامت المجموعة بتحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل قبل أن يدفع العميل الاعتبار أو قبل استحقاق السداد، يتم إدراج أصل العقد مقابل الاعتبار المكتسب الذي يعتبر مشروطاً. قامت المجموعة بإدراج موجودات العقود المتعلقة بخدمات إدارة المستشفيات وخدمات الاستشفاء التي لم يصدر عنها فواتير.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

مطلوبات العقود

إن التزام العقد هو الالتزام بتحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل والتي تلقت المجموعة مقابلها مبلغ اعتبار (أو عند استحقاق مبلغ الاعتبار) من العميل. إذا قام العميل بدفع الاعتبار قبل أن تقوم المجموعة بتحويل البضائع أو الخدمات إليه، يتم إدراج التزام العقد عند السداد أو عند استحقاق السداد (أيهما أسبق). يتم إدراج مطلوبات العقود كإيرادات عندما تنفذ المجموعة التزاماتها بموجب العقد.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات باستخدام مبدأ القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية كما يلي:

الأرض	غير محددة
عقارات بملكية حرة	١٠ - ٦٦ سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	٣ - ٥٠ سنة
المعدات الطبية	٢ - ٢٠ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٣ - ١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٢ - ١٠ سنوات
معدات الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات	٢ - ٨ سنوات
السيارات	٤ - ١٠ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة ويتم احتساب تأثير أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات هامة ولها أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة من الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (يتم احتسابه كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الموجودات قيد الإنشاء ("الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ") بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج كافة التكاليف العائدة بشكل مباشر إلى إيصال الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لاستخدامه بالطريقة التي تقصدها الإدارة ضمن تكلفة الإنشاء، بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وبالنسبة إلى الموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات أو الاستثمارات العقارية المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستبعاد

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أحد بنود الممتلكات والمعدات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

الاستثمار العقاري

يتكون الاستثمار العقاري بشكل رئيسي من مكاتب محتفظ بها لتحصيل إيجارات. يتم قياس الاستثمار العقاري بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل التكلفة التاريخية للاستثمار العقاري تكلفة الشراء بالإضافة إلى أية مصاريف عرضية للاستحواذ. يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لشطب تكلفة الاستثمار العقاري على مدى عمره الإنتاجي المقدر بـ ٢٠ سنة.

تتم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية عندما، فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام، مثبت ببدء أو انتهاء إشغال المالك، أو بدء أو إنهاء عقد الإيجار التشغيلي لطرف آخر أو بدء أو إيقاف الإنشاء أو خطة التطوير. يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية فائدة اقتصادية مستقبلية من استبعادها.

عندما يتم بيع الاستثمار العقاري، يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالرجوع إلى قيمته الدفترية ويتم أخذها في الاعتبار عند تحديد الإيرادات غير التشغيلية. يتم التعامل مع أية نفقات نتجت عن صيانة العقارات وفقاً لمعايير أو مواصفات مقبولة على أنها تكاليف إصلاحات وصيانة ويتم إدراجها كمصاريف خلال الفترة.

تقوم المجموعة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يعني ذلك ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل اعتبار.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الإدراج المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة المولدة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، ويتم عكس النفقات المتعلقة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يتم فيها تكبد النفقات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما كمحددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تنخفض قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

الرخص التجارية	١٠ سنوات - غير محددة
تراخيص التشغيل	غير محددة
العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين	٥ - ٢٠ سنة
برامج الحاسوب والبرامج الأخرى	٢ - ١٠ سنوات
العلامات التجارية	٣ - ٨ سنوات
عقد إيجار مريح	١٠ سنوات
الأسماء التجارية	١٠ سنوات - غير محددة

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها للانخفاض في القيمة سنوياً، سواء كان بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سيستمر ليكون قابل للدعم. في حال لم يكن، يتم إجراء تغيير العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد بأثر مستقبلي.

يتم شطب أصل غير ملموس عند الاستبعاد (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استيعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين

لدى عقود العملاء عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة وتمثل بشكل رئيسي عقود طويلة الأجل مع العملاء لتوريد خدمات تبريد المناطق والتي تم الاستحواذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص التكلفة على أعمارها الإنتاجية المقدرة كما هو مذكور أعلاه.

الأسماء التجارية

إن الاسم التجاري هو عبارة عن تصميم فريد أو علامة أو رمز أو كلمات أو مزيج من هذه العناصر المستخدمة في إنشاء صورة تعطي تعريف عن منتج وتميزه عن منافسيه. تمثل الأسماء التجارية منافع اقتصادية مستقبلية في شكل أعمال مستقبلية مرتبطة بالأسماء التجارية للشركات التابعة المستحوذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال. لدى الأسماء التجارية التي تم تحديدها كجزء من عمليات الاستحواذ أعمار إنتاجية محددة وغير محددة. يتم إدراج الأسماء التجارية ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة. يتم احتساب الإطفاء على الأسماء التجارية ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على عمرها الإنتاجي المقدر كما هو مذكور أعلاه. يتم إدراج الأسماء التجارية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة المتراكم.

العلامات التجارية

إن العلامات التجارية هي كلمات أو أسماء أو رموز أو غيرها من الوسائل المستخدمة في التجارة للإشارة إلى مصدر المنتج وتمييزه عن منتجات الآخرين. تمثل العلامات التجارية منافع اقتصادية مستقبلية في شكل أعمال مستقبلية مرتبطة بالعلامات التجارية للشركات التابعة المستحوذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال. لدى العلامات التجارية التي تم تحديدها كجزء من عمليات الاستحواذ أعمار إنتاجية محددة. يتم إدراج العلامات التجارية ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء والانخفاض في القيمة المتراكمين. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة كما هو مذكور أعلاه.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

الرخصة التجارية

خلال ٢٠٢٢، وكجزء من عمليات دمج الأعمال، تم تحديد رخصة التأمين الصحي بعمر إنتاجي غير محدد.

التراخيص التشغيلية

خلال السنة، وكجزء من عمليات دمج الأعمال، تم تحديد الأعمار الإنتاجية لبعض التراخيص التشغيلية كغير محددة.

عقود الإيجار المربحة

تمثل مزاي الإيجار المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تأخذ شكل ترتيبات إيجار مربحة حصلت عليها المجموعة عند دمج الأعمال. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على عمرها الإنتاجي المقدر كما هو مذكور أعلاه.

عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يتضمن، عقد إيجار. يحدث ذلك إذا كان العقد يحمل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل اعتبار.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة واحدة لإدراج وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات عقود الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الضمنية.

١) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية قياس مسبقة لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي المقدر للموجودات، أيهما أقصر على النحو التالي:

المباني	سنتان - ١٠٧ سنوات
المركبات	سنتان - ٧ سنوات
المعدات	٣ - ١٥ سنوات

إذا تم تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، عندها يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته أم لا وتقوم باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة المحددة كما هو موضح في سياسة "الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية".

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

٢) متطلبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء.

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصاريف في السنة التي تقع فيها الأحداث أو الظروف التي أدت إلى تلك المدفوعات ويتم إدراجها في بند "المصاريف الأخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيضه لمدفوعات الإيجار التي تم سدادها. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

كإجراء عملي، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بالمحاسبة عن أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية المرتبطة به كترتيب واحد.

تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الاستخدام ذو الصلة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة تتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو بسبب تغيير في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن تغيير مدفوعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في معدل الفائدة العائم، حيث في هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب هذا التعديل كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

(٣) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالملكيات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(٤) دفعات الإيجار المتغيرة

إذا كانت ترتيبات الإيجار تحتوي على دفعات متغيرة مرتبطة باستخدام/أداء الأصل المؤجر، عندها يتم إدراج دفعات الإيجار هذه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المخزون

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل بعد إدراج مخصص للمخزون بطيء الحركة والمتقادم. يتم تحديد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. يعتمد صافي القيمة القابلة للتحقيق على سعر البيع المقدّر ناقصاً أية تكاليف إضافية من المتوقع تكبدها عند الانتهاء والتي تعتبر ضرورية لإجراء عملية البيع.

يتم إدراج البضائع القادمة في الطريق بالتكلفة عندما يتم تحويل الحقوق والالتزامات المتعلقة بالبضائع إلى المجموعة.

العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات التي تتم بعملات غير الدرهم الإماراتي (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تتم إعادة تحويل البنود النقدية القائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في نهاية فترة التقارير المالية. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية (إن وجدت) القائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إدراج فروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

تحويل العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة (العملة الوظيفية). لغرض إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم الإفصاح عن النتائج والمركز المالي لكل شركة من شركات المجموعة بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية للشركات الفردية، يتم إدراج المعاملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للشركة (عملات أجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تتم إعادة تحويل البنود النقدية القائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والقائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية ويتم إدراج فروق صرف العملات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروق الصرف المتعلقة بالموجودات قيد الإنشاء للاستخدام الإنتاجي المستقبلي، والتي يتم إدراجها ضمن تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها تعديلاً لتكاليف الفائدة على تلك القروض بعملة أجنبية؛
- فروق معدلات الصرف على المعاملات التي تم الدخول فيها من أجل التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛ و
- فروق صرف العملات على البنود النقدية المستحقة القبض من أو المستحقة الدفع إلى عملية أجنبية والتي ليس من المقرر أو من المحتمل أن تتم تسويتها والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية، والتي يتم إدراجها مبدئياً ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد صافي الاستثمار.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم الإفصاح عن موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدرهم الإماراتي، باستخدام معدلات الصرف السائدة في نهاية فترة التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف للسنة، ما لم تشهد معدلات الصرف تقلبات كبيرة خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدلات الصرف في تواريخ المعاملات. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يتم إدراج فروق الصرف هذه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد العملية الأجنبية.

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لشركة تابعة والذي لا يؤدي إلى فقدان الشركة للسيطرة على الشركة التابعة، يتم إعادة إرجاع الحصة التناسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعاد الجزئي للشركات الزميلة أو للشركات الخاضعة لسيطرة مشتركة والتي لا تؤدي إلى فقدان الشركة لنفوذها الجوهري أو للسيطرة المشتركة)، فيتم إعادة تصنيف الحصة التناسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم التعامل مع التعديلات على الشهرة والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها الناتجة عن الاستحواذ على عملية أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات العملية الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة ضمن حقوق الملكية.

الموجودات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإدراج المبدئي، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه الموجودات. تقوم المجموعة مبدئياً بقياس أصل مالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لكي يتم تصنيف أصل مالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن يولد تدفقات نقدية والتي تكون عبارة عن "مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة" على المبلغ الأساسي القائم. يُشار إلى هذا التقييم باسم اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يشير نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن أربع فئات:

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة؛

(ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدون إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة عند استبعادها؛ و

(د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لدى المجموعة الموجودات المالية التالية:

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى توليد تدفقات نقدية تكون فقط عبارة عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتخضع للانخفاض في القيمة. يتم إدراج الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة من الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى، وموجودات العقود والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، والنقد والأرصدة البنكية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف من الاحتفاظ به إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج إيرادات الفوائد وعملية إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية وخسائر أو معكوسات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج التغيرات المتبقية للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، تتم إعادة تدوير تغيرات القيمة العادلة المتراكمة والمدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتضمن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة من استثمارات في أدوات دين متداولة وصناديق مدارة تم إدراجها ضمن الموجودات المالية غير المتداولة الأخرى.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

عند الإدراج المبدئي، يمكن أن تختار المجموعة تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض* وعندما تكون غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على الإطلاق. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ الحق في إجراء الدفعات، إلا عندما تستفيد المجموعة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تكون هذه الأرباح مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة مع إدراج صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتضمن هذه الفئة استثمارات حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة التي لم تختار المجموعة بشكل نهائي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج توزيعات الأرباح على استثمارات حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة ضمن إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق الدفع.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والتي يتم خصمها بقيمة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأحكام التعاقدية.

يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم ينشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لخسائر الائتمان التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة في غضون الإثني عشر شهراً القادمة (خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي نشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتوجب تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة).

بالنسبة للذمم التجارية المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، تقوم المجموعة بتطبيق نهج مبسط لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، لا تقوم المجموعة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بإدراج مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة في تاريخ كل تقارير مالية. قامت المجموعة بإنشاء مصفوفة للمخصصات تعتمد على خبرتها في خسائر الائتمان التاريخية، والتي تم تعديلها للعوامل المستقبلية الآجلة الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعتبر المجموعة أن أصل مالي في حالة تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل أخذ أية تحسينات ائتمانية محتفظ بها لدى المجموعة في الاعتبار. يتم شطب أصل مالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى شركة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بإدراج حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به عن المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في إدراج الأصل المالي.

أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية المبرمة وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات شركة بعد خصم كافة مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند الإدراج المبدئي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو كقروض وسلفيات أو كذمم دائنة، أو كمشتقات مصنفة كأدوات حماية في الحماية الفعالة كما هو مناسب.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات عقود الإيجار، صافي التكاليف العائدة بشكل مباشر للمعاملة.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والتزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة والقروض.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية في فئتين:

- مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية المصنفة عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في تاريخ الإدراج المبدئي، فقط إذا تم استيفاء المعايير الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لم تقم المجموعة بتصنيف أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

إن هذه الفئة هي الفئة الأكثر صلة بالمجموعة. بعد الإدراج المبدئي، يتم لاحقاً قياس القروض والسلفيات التي تحمل فوائد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتم استبعاد المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أية خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

استبعاد المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الأصول المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حال وجود حق قانوني حالي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المدرجة والنية في التسوية على أساس الصافي، أو لإدراج الأصول وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة القيمة المضافة (VAT)

يتم إدراج المصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة المبيعات المتكبدة عند شراء الموجودات أو الخدمات قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية؛ في هذه الحالة، يتم إدراج ضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصاريف، كما هو مناسب؛
- عندما يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة بمبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرج.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من السلطة الضريبية أو المستحق الدفع إليها كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي الموحد.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ بالاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد مصالح اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو البيع إلى مساهم آخر في السوق الذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

تقوم المجموعة باستخدام طرق التقييم، التي تعتبر مناسبة في الظروف، والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والزيادة في استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض قيمة أصل. في حال وجود هذا المؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لإجراء اختبار سنوي للانخفاض في قيمة أصل، تقوم المجموعة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد، ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة، ما لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المولدة من قبل موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، تؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الحديثة. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المدرجة للأوراق المالية المطروحة للعمامة، أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تعتمد المجموعة في احتساب الانخفاض في القيمة على أحدث الميزانيات والحسابات المتوقعة، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة التي يتم تخصيص الموجودات الفردية لها. تغطي هذه الميزانيات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة معقولة لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن فئات المصاريف المتوافقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند حدوث تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للأصل في الفترات السابقة. يتم إدراج هذا العكس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ما لم يكن الأصل مدرجاً بقيمة مُعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم معاملة العكس على أنه زيادة من إعادة التقييم.

يتم اختبار الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للانخفاض في القيمة وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) والتي تتعلق الشهرة بها. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، عندها يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن تكون المجموعة مطالبة بتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للاعتبار المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقارير المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم إدراج الذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد أنه سوف يتم استرداد المبالغ ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما يعادله من النقد والودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لثلاثة أشهر وأقل من ٣ أشهر، بعد خصم السحوبات على المكشوف من البنوك المستحقة (إن وجدت) باعتبار أنها تعتبر جزء لا يتجزأ من إدارة النقد في المجموعة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مكافآت الموظفين

(١) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم تحميل مكافآت الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إدراج التزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ مقابل الخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق به.

يتم إجراء استحقاق للالتزامات المقدرة مقابل استحقاق الموظفين للإجازة السنوية وتذكر السفر نظير الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقارير المالية ويتم تصنيفها كالتزام متداول.

(٢) خطة الاشتراكات المحددة

تعتبر خطط الاشتراكات المحددة بمثابة خطط منافع ما بعد التوظيف حيث تقوم المجموعة بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة إلى جهة منفصلة ولا يكون عليها أي التزام قانوني أو استنتاجي لتقديم اشتراكات إضافية.

يتم تقديم اشتراكات المعاشات التقاعدية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية الإماراتية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم إدارة نظام المعاشات من قبل حكومة أبوظبي من خلال صندوق معاشات ومنافع التقاعد في أبوظبي. يتم إدراج الاشتراكات كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم تقديم اشتراكات التقاعد للموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى وفقاً للتعميم رقم (٣) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية أو القوانين المعمول بها في دول مجلس التعاون الخليجي المعنية. يتم إدراج الاشتراكات كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم صرف الاشتراكات المقدمة إلى برنامج منافع التقاعد المحددة للموظفين في المملكة المتحدة عند استحقاقها. يتم احتساب المدفوعات المقدمة إلى برنامج منافع التقاعد الذي تتم إدارته من قبل الدولة كخطط اشتراكات محددة حيث تعادل التزامات المجموعة تلك الخاصة بخطة الاشتراكات المحددة.

بالنسبة للموظفين في اليونان، تقتصر التزامات المجموعة على دفع اشتراكات صاحب العمل إلى صناديق التأمين الاجتماعي ذات الصلة. يتم إدراج الاشتراكات المستحقة كالتزام بعد خصم المبالغ المدفوعة، ويتم إدراج الاشتراكات المستحقة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافآت الموظفين (تتمة)

(٣) خطة المنافع المحددة

تعتبر خطة المنافع المحددة بمثابة خطط منافع ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة.

تقوم المجموعة حالياً بإدارة خطة منافع محددة لمكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بموظفيها في دواة الإمارات العربية المتحدة واليونان وفقاً للأحكام المعمول بها من قانون العمل الاتحادي الإماراتي والقانون اليوناني رقم ١٩٢٠/٢١١٢ والقانون رقم ٢٠١٢/٤٠٩٣ على التوالي. تعتبر هذه المنافع غير ممولة بشكل رئيسي. كما أن لدى المجموعة منافع خطة المعاشات للموظفين في المملكة المتحدة. يتم إدارة الخطة بواسطة جي اتش جي (دي بي) بينشين تراسيتيز ليميتد، وهي وصي مستقل في المملكة المتحدة.

وفقاً لقوانين الموظفين المعنية، يتم احتساب الاستحقاق بناءً على فترات خدمة الموظفين المتراكمة والرواتب الأساسية في نهاية فترة خدمتهم. يتم احتساب الالتزام الصافي للمجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة من خلال تقدير المنافع المستقبلية التي سيحصل عليها الموظفون عن عملهم خلال الفترتين الحالية والسابقة ويتم خصم تلك المنافع إلى قيمتها الحالية. يتم إجراء عملية الاحتساب بشكل دوري بواسطة خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند حدوث تعديل على الخطة. عندما تستحق المنافع على الفور، يتم إدراج المصاريف على الفور؛ وإلا، يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى متوسط الفترة إلى أن تصبح المنافع مستحقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الإكتوارية الناشئة عن إعادة القياس ضمن الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم تكن احتمالية تدفق الموارد التي تتضمن منافع اقتصادية بعيدة.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنه عندما تكون التدفقات النقدية الداخلة محتملة.

إيرادات الاستثمار

تتكون إيرادات الاستثمار بشكل رئيسي من إيرادات / أرباح الفوائد والأرباح والخسائر المحققة من بيع الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على المساهمين كالتزام في البيانات المالية الموحدة في السنة التي يتم فيها الإعلان عن توزيعات الأرباح والموافقة عليها من قبل المساهمين.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض موجوداتها ومطلوباتها في بيان المركز المالي الموحد بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول.

يتم تصنيف الأصل كمتداول عند:

- توقع تحقيقه أو النية في بيعه أو استخدامه ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة؛
- توقع تحقيقه خلال فترة اثنتي عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- النقد أو ما يعادله باستثناء النقد المقيد من التبادل أو المستخدم لتسوية التزام لفترة اثنتي عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

يتم تصنيف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزام كمتداول عند:

- توقع تسويته ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة؛
- يتم تسويته خلال فترة اثنتي عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية؛ أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثنتي عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

إن شروط الالتزام التي يمكن، بناءً على خيار الطرف المقابل، أن تؤدي إلى التسوية عن طريق إصدار أدوات حقوق ملكية، لا تؤثر على تصنيفها. تقوم المجموعة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

عقود التأمين

التعريف والتصنيف

تقوم المجموعة بإصدار عقود مصحوبة بمخاطر تأمين. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود تحول مخاطر مالية فقط.

تمثل عقود التأمين العقود التي بموجبها تقبل المجموعة بمخاطر تأمين جوهريّة من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال تأثره سلباً بحدث مستقبلي محدد وغير مؤكد. عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ كافة الحقوق والالتزامات الأساسية في الاعتبار، بما في ذلك تلك التي تنشأ بموجب قانون أو لائحة، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد يقوم بتحويل مخاطر تأمين (أي، بمعنى في حال كان هنالك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون من المحتمل فيه أن تتعرض المجموعة لخسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهريّة.

في سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم المجموعة خيار إعادة التأمين لتخفيف تعرضها للمخاطر. يقوم عقد إعادة التأمين بتحويل مخاطر جوهريّة في حال قيامه بتحويل مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى وإن لم يُعرض شركة إعادة التأمين لاحتمالية تكبد خسارة جوهريّة.

ليست لدى المجموعة أية وثائق تأمين ذاتية يتوجب استبعادها من نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. لا تحرر المجموعة أية عقود استثمار ذات خصائص مشاركة تقديرية أو أية عقود تأمين ذات خصائص مشاركة مباشرة. ليست لدى المجموعة أية عقود تحتوي على مشتقات ضمنية، أو استثمارات مختلفة أو مكونات يلزم تفكيكها واحتسابها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

وحدة الحساب

تقوم المجموعة بإدارة عقود التأمين الصادرة حسب نوع المنتج. تمثل جميع عقود التأمين التي تقع ضمن خط الإنتاج محفظة العقود. يتم تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها في غضون سنة ميلادية (مجموعات سنوية) تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة ذاتها.

يتم تصنيف كل مجموعة ضمن إحدى مجموعات العقود التالية:

- العقود التي تعتبر مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي؛
- العقود التي ليست لديها، عند الإدراج المبدئي، احتمالية كبيرة في أن تصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً؛ و
- مجموعة العقود المتبقية.

يقوم مستوى التجميع هذا بتحديد مجموعات العقود.

تستعين المجموعة بعملية مراجعة الاكتتاب / التسعير وتحليل النسبة المجتمعة / معدل الخسارة من أجل تحديد حجم الالتزامات المثقلة. يتم استخدام الأحكام الجوهرية لتقييم حجم الالتزامات المثقلة في مجموعة العقود.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لغرض التجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. قامت المجموعة بتقسيم عقود إعادة التأمين إلى محافظ بناءً على نوع المنتج الذي تتم تغطيته بموجب عقود إعادة التأمين. بالنسبة للمنتج المحسن، تمتلك المجموعة اتفاقية لتقاسم الحصص، في حين بالنسبة للمنتج الأساسي، فلدى المجموعة اتفاقية مبرمة مع دائرة الصحة.

يتم إدراج المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين.

عند تطبيق متطلبات تجميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتصنيف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة خلال سنة ميلادية (مجموعات سنوية) إلى:

- العقود التي ينشأ بموجبها صافي ربح عند الإدراج المبدئي، إن وجدت؛
- العقود التي ليست لديها، عند الإدراج المبدئي، احتمالية كبيرة في أن ينشأ بموجبها صافي ربح لاحقاً؛ و
- العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يقوم مستوى التجميع هذا بتحديد مجموعات العقود بالنسبة لعقود إعادة التأمين.

بالنسبة لكافة عقود إعادة التأمين، يتم تقييم صافي الربح أو صافي الخسارة بنفس المستوى المتبع في عقود التأمين المباشرة باستخدام عملية مراجعة الاكتتاب / التسعير وتحليل النسبة المجتمعة / معدل الخسارة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

الإدراج والاستبعاد

يتم إدراج مجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئياً ابتداءً من الفترة الأقرب من ما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- تاريخ استحقاق أول دفعة من حامل الوثيقة أو استلامها فعلياً، إذا لم يكن هنالك تاريخ استحقاق؛ و
- عندما تقرر المجموعة بأن مجموعة العقود أصبحت مثقلة بالالتزامات.

يتم إدراج عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم إدراج مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تقدم تغطية تناسبية عند بداية فترة التغطية للمجموعة وفترة الإدراج المبدئي لأي عقد تأمين أساسي، أي الفترتين تأتي لاحقاً، ما لم تقم المجموعة بإبرام عقد إعادة تأمين محتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه إدراج مجموعة مثقلة بالالتزامات من العقود الأساسية، وفي هذه الحالة يتم إدراج عقد إعادة التأمين المحتفظ به في التاريخ الذي تدرج فيه المجموعة مجموعة مثقلة بالالتزامات من عقود إعادة التأمين الأساسية.
- يتم إدراج جميع المجموعات الأخرى من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، ما لم تقم المجموعة بإبرام عقد إعادة تأمين محتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه إدراج مجموعة مثقلة بالالتزامات من العقود الأساسية قبل بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وفي هذه الحالة يتم إدراج عقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه إدراج مجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط إدراج العقود التي تستوفي بشكل فردي معايير الإدراج بحلول نهاية فترة التقارير المالية ضمن المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الإدراج ضمن مجموعات بعد فترة التقارير المالية، تتم إضافتها للمجموعة في فترة التقارير المالية التي تستوفي فيها معايير الإدراج. لا يتم إعادة تقييم مكونات المجموعات في فترات لاحقة.

عندما يتم تعديل عقد التأمين من قبل المجموعة كنتيجة لاتفاق مبرم مع أطراف مقابلة أو بسبب تغير في اللوائح التنظيمية، تعامل المجموعة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية الحرة، ما لم تستوف شروط استبعاد العقد الأصلي.

تستبعد المجموعة العقد الأصلي وتقوم بإدراج العقد المعدل كعقد جديد في الحالات التالية:

- إذا تم إدراج الشروط المعدلة عند بدء العقد وخلصت المجموعة إلى أن العقد المعدل لا يقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، أو نتجت عنه مكونات مختلفة قابلة للفصل، أو نتجت عنه حدود عقد مختلفة أو أنه ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود.
- أن يمثل العقد الأصلي عقد تأمين بخصائص مشاركة مباشرة، ولكن لم يعد العقد المعدل يستوفي ذلك التعريف والعكس صحيح.
- إذا تم قياس العقد الأصلي بموجب نهج تخصيص الأقساط، ولكن يُقصد بالتعديل أن العقد لم يعد يستوفي معايير الأهلية لهذا النهج.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

الإدراج والاستبعاد (تتمة)

- عندما يتم استبعاد عقد التأمين المحتسب وفقاً لنهج تخصيص الأقساط، يتم تحميل التعديلات لشطب الحقوق والالتزامات ذات الصلة من أجل احتساب تأثير نتيجة الاستبعاد على المبالغ التالية التي يتم تحميلها مباشرة إلى الأرباح أو الخسائر.
- في حالة انتهاء العقد، يتم استبعاد أي صافي فرق بين الجزء المستبعد من الالتزامات مقابل فترة التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأية تدفقات نقدية أخرى ناتجة عن انتهاء العقد.
- إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، يتم تحميل أي صافي فروقات بين الجزء المستبعد من الالتزامات مقابل فترة التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط المحملة من قبل الطرف الثالث.

في حال أدى تعديل العقد الأصلي إلى استبعاده، يتم استبعاد أي صافي فرق بين الجزء المستبعد من الالتزامات مقابل فترة التغطية المتبقية والقسط الافتراضي الذي قد تقوم الشركة بتحميله في حال أبرمت عقد بشروط مماثلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي محمل مقابل التعديل.

نهج القياس

تختار المجموعة قياس كافة عقود التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط، عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. تعتبر العقود الصادرة عن المجموعة التي تتميز بفترة تغطية لسنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط. تعتبر حالياً كافة عقود التأمين مؤهلة وبالتالي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط.

تختار المجموعة قياس كافة عقود إعادة التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. بالنسبة لكافة مجموعات العقود داخل المحفظة، تم توقع الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية المقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط ونهج القياس العام على مدى عمر العقود، مع الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات المعقولة المختلفة، لتحديد ما إذا كانت الفروقات جوهرية. بالنسبة لكافة هذه العقود، وجدت المجموعة أن نهج تخصيص الأقساط يعطي تقديراً تقريبياً معقولاً لنهج القياس العام وبالتالي تعتبر مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط.

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد أية تدفقات نقدية يتوجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تعتبر التدفقات النقدية واقعة ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات كانت موجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع أقساط أو عندما يكون على المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام الجوهري عند:

- امتلاك المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير المخاطر الخاصة بحامل وثيقة محدد أو تغيير مستوى المزايا بحيث يعكس السعر بشكل كامل تلك المخاطر؛ أو
 - استيفاء كلا المعيارين التاليين:
١. أن يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بشكل كامل المخاطر المُعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و
 ٢. أن لا يعكس تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بالفترات الواقعة بعد تاريخ إعادة القياس.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

حدود العقد (تتمة)

عند تقييم القدرة العملية لإعادة التسعير، يؤخذ في الحسبان المخاطر المحولة من حامل الوثيقة إلى المجموعة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية، ويتم استبعاد المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الإنهاء والتنازل والمصاريف.

تتعلق التدفقات النقدية التي تقع خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم إدراجها عندما تستوفي هذه العقود معايير الإدراج.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تعتبر التدفقات النقدية واقعة ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات المجموعة الجوهرية القائمة خلال فترة التقارير المالية التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ لشركة إعادة التأمين أو التي يكون فيها لدى المجموعة حق جوهري في استلام خدمات عقد التأمين من معيد التأمين.

تتضمن حدود العقد لأعمال المعاهدة الخاصة بالمجموعة التي يتم إصدارها على أساس ربط المخاطر، حصة شركة إعادة التأمين من كافة التدفقات النقدية لكل العقود الملحقه خلال فترة المعاهدة.

قياس المصاريف

قامت المجموعة بتحديد مصاريف الاستحواذ على أنها تكاليف البيع والاكتتاب وبدء/إصدار مجموعة من عقود التأمين بموجب متطلبات المعيار. تحدد المجموعة بأن تكاليف الاستحواذ تخص عقد (أو مجموعة من العقود) في حال تم تكبد التكلفة من أجل الاستحواذ على عقد محدد أو محفظة عقود (على عكس الأعمال الجديدة بشكل عام).

حددت المجموعة المصاريف الأخرى على أنها مصاريف صيانة. حددت الشركة تكاليف الصيانة على أنها ذات صلة في حال لم يكن بالإمكان تجنبها لو لم يتم إبرام العقد.

يتم إدراج التدفقات النقدية التي لا تعود بشكل مباشر إلى محفظة عقود التأمين ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى عند تكبدها.

تقوم المجموعة بإجراء دراسات منتظمة للمصاريف وتستخدم أحكامها لتحديد المدى الذي تكون فيه النفقات الثابتة والمتغيرة متعلقة بشكل مباشر باستيفاء عقود التأمين وإعادة التأمين.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصاريف على مستوى المحفظة أو أعلى من مستواها، يتم تخصيصها إلى مجموعات العقود على أساس منتظم. تقوم المجموعة بتخصيص تلك التدفقات النقدية باستخدام بدائل مناسبة. يتم تطبيق طرق مماثلة بشكل متسق لتخصيص المصاريف ذات الطبيعة المماثلة.

لا تقوم المجموعة بدفع التكاليف (أو إدراج التزام، بتطبيق معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) العائدة بشكل مباشر للاستحواذ قبل إدراج مجموعة من عقود التأمين. وعلى هذا النحو، لم يتم تحديد موجودات تكاليف الاستحواذ لما قبل الإدراج.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

القياس المبدئي واللاحق – مجموعة العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة عند الإدراج المبدئي بقياس الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلمة، ناقصاً أية تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ. يتم تأجيل التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين المخصصة لمجموعة ما ويتم إدراجها على مدى فترة تغطية العقود في المجموعة.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة في كل من تواريخ التقارير المالية اللاحقة، فإن الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية:

- يزيد مقابل الأقساط المستلمة خلال الفترة؛
- ينقص مقابل التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التأمين المدفوعة خلال الفترة؛
- ينقص مقابل مبالغ مقبوضات الأقساط المتوقعة المدرجة كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة؛ و
- يزيد مقابل إطفاء التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين خلال الفترة التي يتم فيها إدراجها كمصاريف خدمات تأمين.

لا تقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل القيمة الزمنية للمال، وذلك لأن أقساط إعادة التأمين مستحقة ومن المتوقع سدادها خلال سنة من التغطية الممنوحة المرتبطة بكل قسط.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين، تقوم المجموعة بإدراج مصاريف إعادة التأمين المتعلقة بالأقساط المتنازل عنها بناءً على نمط أرباح مماثل للعقد الأساسي. وذلك لأنه عندما تكون عملية إعادة التأمين قائمة على أساس ربط المخاطر، عندها سيكون نمط المخاطر معتمداً على نمط أرباح العقود الفردية (المخاطر الفعلية).

تقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل تأثير المخاطر الناجمة عن عدم أداء شركة إعادة التأمين.

في حال أشارت الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط أصبحت مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي أو أصبحت مثقلة بالالتزامات لاحقاً، تقوم المجموعة بزيادة القيمة الدفترية للالتزام مقابل التغطية المتبقية إلى مبالغ التدفقات النقدية الحرة التي يتم تحديدها بموجب نهج القياس العام مع إدراج مبلغ هذه الزيادة ضمن مصاريف خدمات التأمين، ويتم إنشاء مخصص خسارة لمبلغ الخسارة المدرج. لاحقاً، تتم إعادة قياس مكون الخسارة في كل تاريخ تقارير مالية كالفارق بين مبالغ التدفقات النقدية الحرة التي يتم تحديدها بموجب نهج القياس العام والمتعلقة بالخدمات المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام مقابل التغطية المتبقية بدون مخصص الخسارة.

عندما يتم إدراج خسارة عند الإدراج المبدئي لمجموعة مثقلة بالالتزامات من عقود التأمين الأساسية أو عند إضافة عقود تأمين أساسية مثقلة بالالتزامات إلى تلك المجموعة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل مقابل التغطية المتبقية المتعلق بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بمقدار مبلغ الإيرادات المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويتم إنشاء مكون استرداد الخسارة أو يتم تعديله مقابل مبلغ الإيرادات المدرج. يتم احتساب الإيرادات المُشار إليها من خلال ضرب الخسارة المدرجة على عقود التأمين الأساسية بنسبة المطالبات من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المحتفظ به المبرم قبل أو في نفس الوقت الذي تم فيه إدراج الخسارة من عقود التأمين الأساسية.

لا يتم تقسيم التغيرات في مكون استرداد الخسارة بين الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وإيرادات أو مصاريف تمويل إعادة التأمين مقابل تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية حيث تعتبر مكونات الخسارة الأساسية، التي يتم قياسها جميعها بموجب نهج تخصيص الأقساط، غير معدلة مقابل تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – مكون استرداد الخسارة

يتم إنشاء مكون استرداد خسارة أو يتم تعديله خلال فترة التغطية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الإيرادات المدرج عند إنشاء مكون خسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزامات.

يتم احتساب المبلغ من خلال ضرب الخسارة المدرجة على عقود التأمين الأساسية بنسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه إدراج الخسارة من عقود التأمين الأساسية. عندما يتم إدراج عقود التأمين الأساسية ضمن نفس المجموعة إلى جانب عقود التأمين الصادرة التي لم تتم إعادة التأمين عليها، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة تخصيص منتظمة ومنطقية لتحديد الجزء من الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين الأساسية.

بعد ذلك، يتم تعديل مكون استرداد الخسارة ليعكس التغيرات في مكون الخسارة للمجموعة المثقلة بالالتزامات من عقود التأمين الأساسية. يتم تعديل مكون استرداد الخسارة مرة أخرى، إذا لزم الأمر، للتأكد من أنه لا يتجاوز جزء القيمة الدفترية لمكون الخسارة الخاص بالمجموعة المثقلة بالالتزامات من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يحدد مكون استرداد الخسارة المبالغ المعروضة كتخفيض لاسترداد المطالبات المتكبدة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وبالتالي يتم استبعادها من عملية تحديد مصاريف إعادة التأمين.

التقديرات والافتراضات

أفضل تقدير للتدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الواقعة ضمن حدود عقد تأمين هي تلك التي تتعلق بشكل مباشر باستيفاء العقود. على المستوى الإجمالي، تتضمن التدفقات النقدية الرئيسية:

- التدفقات النقدية الداخلة (الأقساط، المبالغ المستردة من المطالبات السابقة والمستقبلية)؛ و
- التدفقات النقدية الخارجة (المطالبات، العمولة، المصاريف).

إن التدفقات النقدية المستقبلية التي تقع ضمن حدود العقد والتي يتوجب إدراجها ضمن التقييم الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هي تلك التي تتعلق بشكل مباشر باستيفاء عقد التأمين الحالي. بشكل موجز، تتضمن هذه التدفقات النقدية أقساط ودم أقساط مدينة، وتكاليف الاستحواذ على المطالبات، وتكاليف معالجة المطالبات والتكاليف الإدارية، والضرائب القائمة على المعاملات أو المدفوعات الضريبية بالنيابة عن العميل (عندما لا تعمل المجموعة كوكيل)، والمبالغ المستردة المحتملة والتكاليف الإضافية ذات الصلة، والمصاريف الأخرى، والتي تقع جميعها ضمن حدود العقد المقابل.

يتوجب على كافة التدفقات النقدية الموضحة أعلاه أن تمثل أفضل تقدير للتدفقات النقدية بعد شطب أي هامش متعلق بالحيطة المالية أو هوامش الإدارة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تتمة)

لا يتم تعديل التدفقات النقدية كما هو موضح مقابل القيمة الحالية باستخدام معدلات الخصم حيث أنه من المتوقع دفعها / استلامها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التأمين.

يتوجب تعديل التدفقات النقدية للمطالبات ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة وضربها بنسبة تسوية المخاطر كما يتوجب إضافة المبلغ المقابل عند احتساب التدفقات النقدية الحرة.

سوف يتم احتساب التدفقات النقدية لإعادة التأمين بطريقة مماثلة لاحتساب التدفقات النقدية للتأمين مع مراعاة الاعتبارات الإضافية التالية:

- قد لا يتماشى مستوى التجميع لإعادة التأمين بشكل كامل مع المستوى الإجمالي.
- ليست لدى المجموعة تدفقات نقدية مشروطة بالمطالبات.
- لا تتوقع المجموعة أية احتمالية لتعثر شركة إعادة التأمين.

إن التدفقات النقدية الأخرى التي يتوجب مراعاتها هي:

- تكاليف تقديم المزاي العينية؛
- التدفقات النقدية الداخلة المحتملة من استرداد المطالبات، طالما لم يتم إدراجها كأصل منفصل؛
- الضرائب والرسوم القائمة على المعاملات والتي تنشأ مباشرةً من عقود التأمين الحالية أو المنسوبة إليها؛ و
- المدفوعات إلى (أو بالنيابة عن) حامل الوثيقة الناتجة عن المشتقات غير المستقلة عن العقود (إن وجدت).

معدلات الخصم

يتم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم لكافة العقود الواقعة ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، إن أمكن. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، الذي يتم تعديله مقابل الاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة").

فيما يلي، تم توضيح النهج المكون من ثلاث خطوات المستخدم لاشتقاق معدلات الخصم:

- يتم إزالة مكون علاوة مخاطر الائتمان من عائدات أصل المحفظة المرجعية؛
- يتم عندها اشتقاق علاوة مخاطر عدم السيولة باستخدام معدلات خالية من المخاطر والمعدلات المحتسبة في الخطوة أعلاه؛
- و
- بعد ذلك، يتم استخدام النهج التصاعدي من خلال إضافة علاوة عدم السيولة هذه إلى منحني العائد الخالي من المخاطر من أجل الوصول إلى منحني معدل الفائدة المقفل "في وقت محدد".

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

معدلات الخصم (تتمة)

حالياً، يتم استلام كافة الأقساط المكتتبة من قبل المجموعة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ بدء وثيقة التأمين، لذلك لا توجد هناك عقود ذات مكون تمويل جوهري أو تسهيلات ائتمانية. وبالتالي، لا توجد حاجة لخصم الالتزام مقابل التغطية المتبقية وفقاً لنهج تخصيص الأقساط.

وعلى نحو مماثل، تتم تسوية معظم المطالبات في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التأمين. وبالتالي، لا توجد حاجة لخصم الالتزام مقابل المطالبات المكتتبة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط.

مستقبلاً، في حال كان لدى المجموعة وثائق تأمين ذات نمط مطالبات يتجاوز سنة واحدة، عندها يتوجب على المجموعة استخدام معدل الخصم المحتسب بموجب النهج التصاعدي لتحديد تأثير الخصم.

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وهو يعكس التعويض الذي تطلبه المجموعة مقابل تحمل الشكوك حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تستوفي المجموعة عقود التأمين.

بالنسبة للالتزام مقابل المطالبات المكتتبة، تقوم المجموعة بقياس تقلبات الاحتماليات باستخدام مزيج من طريقة "ماك" لمعظم الفترات وتقلبات التوقعات السابقة مقابل المبالغ الفعلية للفترات الأخيرة والتسويات. سوف يتم تجميع الحسابات الحالية من التجزئة الحالية للاحتياطي لاشتقاق نسبة تعديل المخاطر على مستوى المحفظة المقررة بموجب مستوى التجميع.

بالنسبة للالتزام مقابل التغطية المتبقية، قررت المجموعة استخدام التقلبات في توقعات نسبة الخسارة النهائية السابقة مقابل المبالغ الفعلية لتقدير نسبة تعديل المخاطر على الأعمال غير المنتهية.

إن المجموعات المربحة سواء كانت مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط أو التي تقرر تشغيلها باستخدام نهج تخصيص الأقساط بناءً على نتائج أهلية نهج تخصيص الأقساط الذي يتم على مستوى المحفظة، لن تحتاج إلى تعديل مخاطر واضح على الالتزام مقابل التغطية المتبقية. حالياً، تعتبر كافة المجموعات مؤهلة لنهج تخصيص الأقساط. يمثل تعديل المخاطر لكافة مجموعات العقود ما نسبته ٦٥٪ من مستوى الثقة.

لا تقوم المجموعة بفصل التغيرات في تعديل المخاطر بين خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تستخدم المجموعة نفس النهج لاحتساب نسبة تعديل المخاطر كما هو الحال بالنسبة لعقود التأمين.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن معدلات وقوانين الضرائب المستخدمة في احتساب المبالغ هي تلك التي يتم سنّها أو تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقارير المالية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وتولد فيها دخلاً خاضعاً للضريبة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ضريبة الدخل الحالية (تتمة)

يتم إدراج ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبند المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المعتمدة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها لتفسيرات وتقوم بتكوين مخصصات عند اللزوم.

الضريبة المؤجلة

يتم إجراء مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات المؤجلة بتاريخ التقارير المالية بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج جميع مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة الخاضعة للضريبة فيما عدا الآتي:

- عندما تنتج مطلوبات الضريبة المؤجلة من الإدراج المبدئي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال، وعندما لا تؤثر، عند تاريخ المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- فيما يتعلق بالفروقات المؤجلة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، الشركات الزميلة، والحصص في شركات الائتلاف وحينما يكون بالإمكان التحكم في زمن عكس الفروقات المؤجلة وعند توقع عدم إمكانية عكس الفروقات المؤجلة في المستقبل القريب.

يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع وترحيل ائتمان الضرائب غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة إلى مدى توفر الربح الخاضع للضريبة مقابل إمكانية استخدام الفروقات القابلة للاستقطاع المؤجلة وترحيل ائتمان الضريبة غير المستخدمة والخسائر الضريبية فيما عدا:

- عندما ينشأ أصل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع من الإدراج المبدئي لأصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال وعندما لا تؤثر عند تاريخ المعاملة على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية؛ و
- فيما يتعلق بالفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة فقط في حدود إمكانية عكس الفروقات المؤجلة في المستقبل القريب وتوفر الربح الخاضع للضريبة مقابل استخدام الفروقات المؤجلة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد فيه من المحتمل توفر ربح ضريبي كاف للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع أن تطبق في السنة عند تحقق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على معدلات الضرائب (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو المعمول بها إلى حد كبير في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبند المدرجة خارج الأرباح أو الخسائر خارج بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إدراج بنود الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

إن المنافع الضريبية المكتسبة كجزء من دمج الأعمال، ولكنها لا تفي بمعايير الإدراج المنفصل في ذلك التاريخ، يتم إدراجها لاحقاً إذا تغيرت المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف. يتم التعامل مع التعديل على أنه تخفيض في الشهرة (طالما أنه لا يتجاوز قيمة الشهرة) إذا تم تكبده خلال فترة القياس أو تم إدراجه ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقوم المجموعة بمقاصة موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وفقط إذا كان لديها حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق موجودات الضرائب المؤجلة ومطلوبات الضرائب المؤجلة بضررائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على المنشآت المختلفة الخاضعة للضريبة التي تعترزم إما تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يُتوقع فيها أن تتم تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

الأدوات المالية المشتقة

الإدراج المبني والقياس اللاحق

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة، مثل عقود العملات الآجلة، للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم إدراج هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات وتتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف عمليات التحوط على النحو التالي:

- تحوطات القيمة العادلة عند التحوط من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مدرج أو التزام مؤكد غير مدرج؛
- تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط من التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي تعود إما إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة ومحتملة للغاية أو مخاطر العملات الأجنبية في التزام مؤكد غير مدرج؛ و
- تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتحديد وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب في تطبيق محاسبة التحوط عليها وأهداف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فاعلية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم فاعلية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إذا كانت تستوفي كافة متطلبات الفاعلية التالية:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المتحوط له وأداة التحوط.
- لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على التغيرات في القيمة التي تنتج عن تلك العلاقة الاقتصادية.
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له الذي تقوم المجموعة فعلياً بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لتلك الكمية من بند المتحوط له.

يتم احتساب التحوطات التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط، كما هو موضح أدناه:

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية

يتم إدراج الجزء الفعال من ربح أو خسارة أداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية بينما يتم إدراج أي جزء غير فعال مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تسوية احتياطي تحوط التدفقات النقدية مقابل الأرباح أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط والتغير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط له، أيهما أقل.

تستخدم المجموعة عقود العملات الآجلة للتحوط من تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية في الالتزامات المؤكدة. يتم إدراج الجزء غير الفعال المتعلق بعقود العملات الأجنبية كمصاريف أخرى.

يتم احتساب المبالغ المتراكمة في الدخل الشامل الآخر، بناءً على طبيعة معاملة التحوط الأساسية. إذا نتج عن المعاملة المتحوط لها لاحقاً إدراج لبند غير مالي، يتم إزالة المبلغ المتراكم في حقوق الملكية كبند منفصل في حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن التكلفة المبدئية أو القيمة الدفترية الأخرى للأصل أو الالتزام المتحوط له. لا يعتبر هذا الأمر تعديل من إعادة تصنيف ولن يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر للفترة. ينطبق هذا الأمر كذلك عندما تصبح المعاملة المتوقعة المتحوط لها لأصل غير مالي أو التزام غير مالي لاحقاً التزاماً مؤكداً يتم تطبيق محاسبة التحوط للقيمة العادلة عليه.

بالنسبة لأية تحوطات أخرى للتدفقات النقدية، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل لإعادة التصنيف في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر.

إذا تم إيقاف محاسبة التحوط للتدفقات النقدية، يجب أن يظل المبلغ المتراكم في الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر المتراكم إذا كان من المتوقع ظهور التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها. وبخلاف ذلك، سوف يتم إعادة تصنيف المبلغ على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل من إعادة التصنيف. بعد الإيقاف، وبمجرد ظهور التدفقات النقدية المتحوط لها، يجب احتساب أي مبلغ متبقي في الدخل الشامل الآخر المتراكم بناءً على طبيعة المعاملة الأساسية كما هو موضح أعلاه.

أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة

يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي تمت إعادة الاستحواذ عليها (أسهم الشركة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. لا يتم إدراج أي ربح أو خسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

يتم إدراج أي اعتبار مدفوع أو مستلم فيما يتعلق بأسهم الشركة مباشرة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار أسهم الشركة في وقت لاحق، يتم إدراج أي فرق بين الاعتبار المستلم والقيمة الدفترية لأسهم الشركة مباشرة في حقوق الملكية، ضمن علاوة الإصدار أو ضمن مكون حقوق ملكية آخر مناسب.

يمكن أن يتم الاستحواذ على أسهم الشركة والاحتفاظ بها من قبل الشركة أو من قبل شركات أخرى ضمن المجموعة الموحدة.

٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كما في تاريخ التقارير المالية والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تسبب في إجراء تعديلات مادية على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة تم مناقشتها أدناه.

عند تطبيق السياسات المحاسبية كما هو منصوص عليه في الإيضاح رقم ٣، قامت إدارة المجموعة باتخاذ بعض القرارات والتقديرات والافتراضات الجوهرية غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات ذات الصلة بناءً على العوامل التي يتم اعتبارها ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية على أساس دوري. يتم إدراج المراجعات للتقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في حال أن التقديرات تؤثر فقط على تلك الفترة، أو خلال سنة المراجعة والفترات مستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كما في تاريخ التقارير المالية والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تسبب في إجراء تعديلات مادية على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

دمج الأعمال

تتطلب محاسبة الاستحواذ على أعمال تخصيص سعر الشراء لمختلف موجودات ومطلوبات الأعمال المستحوذ عليها. بالنسبة لمعظم الموجودات والمطلوبات، يتم تخصيص سعر الشراء عن طريق إدراج الأصل أو الالتزام بالقيمة العادلة المقدرة. يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة وضع حكم من قبل الإدارة وغالباً ما يتضمن استخدام تقديرات وافتراضات جوهرية، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة والخارجة ومعدلات الخصم والأعمار الإنتاجية للموجودات ومضاعفات السوق. تستخدم إدارة المجموعة كافة المعلومات المتاحة من أجل إجراء عمليات تحديد القيم العادلة.

تصنيف الاستثمار في أردينت هيلث كاستثمار في موجودات مالية

يفترض أن يكون النفوذ الجوهري موجوداً عندما تمتلك المجموعة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها. في يوليو ٢٠٢٤، وبسبب إصدار أسهم جديدة في طرح عام، تم تخفيض حصة المجموعة في أردينت من ٢٦,٠٥٪ إلى ٢١,٢٠٪ ونتيجة لذلك توقفت المجموعة عن تمثيل مجلس إدارة أردينت.

حددت المجموعة أنها قد فقدت نفوذها الجوهري على أردينت عندما فقدت تمثيلها في مجلس الإدارة وصلاحيته المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية لشركة أردينت بعد إدراج أسهم أردينت في بورصة نيويورك.

٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات وموجودات حق الاستخدام والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعدات استخدامها وموجوداتها حق الاستخدام وموجوداتها غير الملموسة لاحتمال الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو عوامل الإهلاك والتلف. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المتبقية والأعمار الإنتاجية السنوية ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك والإطفاء المستقبلية عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الذمم المدينة الحكومية) والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة وموجودات العقود

تستخدم المجموعة مصفوفة المخصصات لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة للذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى والذمم المدينة الحكومية والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة وموجودات العقود. تستند معدلات المخصصات على أيام السداد المتأخرة لتجميع قطاعات مختلفة من العملاء التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي، حسب الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع العميل والقيمة الزمنية للمال وتقييم العميل وما إلى ذلك).

تعتمد مصفوفة المخصصات مبدئياً على معدلات التعثر التاريخية الملحوظة للمجموعة. سوف تقوم المجموعة بضبط المصفوفة لتعديل تجربة خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات المستقبلية. في تاريخ كل تقارير مالية، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديراً جوهرياً. يعتبر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة حساساً للتغيرات في الظروف والأحداث الاقتصادية المتوقعة. قد لا تشير تجربة خسارة الائتمان السابقة للمجموعة والتنبؤ بالظروف الاقتصادية أيضاً إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الذمم المدينة الحكومية) والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة وموجودات العقود ما قيمته ١٠,٢٢٨,٩٤٥ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ١,٣٢٩,٣٥٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ٧,٩٨٥,٦٥٦ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٥٨٢,٧٨٦ ألف درهم). سوف يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع استلامها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مخصص المخزون بطيء الحركة

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم إجراء التعديلات لتخفيض تكلفة المخزون إلى صافي قيمته القابلة للتحقيق، إذا لزم الأمر، على مستوى المنتج للزيادة المقدرة، أو التقادم أو الأرصاد منخفضة القيمة. تتضمن العوامل المؤثرة على هذه التعديلات التغيرات في الطلب على البضاعة، والتغيرات التكنولوجية وتدهور النوعية وأمور الجودة. بناءً على هذه العوامل، قامت الإدارة بتحديد بنود المخزون على أنها بطيئة وغير متحركة لاحتمال مخصص المخزون بطيء الحركة والمتقادم. سوف يكون من الضروري إجراء تعديلات على مخصص المخزون بطيء الحركة إذا كانت نتائج هذه العوامل الإرشادية تختلف عن التقديرات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة المخزون ١,٥٤٣,٠٧٢ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص المخزون بطيء الحركة ما قيمته ١٢٦,٦١٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٢٩٦,٥٣٠ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص المخزون بطيء الحركة ما قيمته ١١٢,٩٥٣ ألف درهم).

٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يعتمد احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تتم على أساس تجاري، لموجودات مماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. يعتمد احتساب القيمة قيد الاستخدام على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم استخلاص التدفقات النقدية من الميزانية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء موجودات الوحدة المولدة للنقد التي يجري اختبارها. يعتبر المبلغ القابل للاسترداد حساساً لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

يتم تقييم الموجودات المصنفة ضمن الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة وموجودات حق الاستخدام لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على تقييم التدفقات النقدية على الوحدات المولدة للنقد الفردية عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. يتم تقييم الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة للانخفاض في القيمة بشكل سنوي.

خلال السنة، أجرت المجموعة تقييمات للانخفاض في قيمة بعض الموجودات غير المالية وقامت بإدراج صافي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ ٤٣,٣٦١ ألف درهم فيما يتعلق بممتلكاتها ومعدات، وموجودات حق الاستخدام، والموجودات غير الملموسة. (٢٠٢٤: خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٥,٨٣٩ ألف درهم). تم تحديد تقييمات الانخفاض في القيمة في السنة الحالية والسنة السابقة بالرجوع إلى طريقة التدفقات النقدية المخصومة، باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة تبلغ نسبته ٨,٠٠٪ (٢٠٢٤: ٧,٥٠٪ قبل الضريبة).

تم تخصيص (عكس خسارة الانخفاض في القيمة) / خسارة الانخفاض في القيمة للسنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٠٦٩	(١١,٢٧٢)	الممتلكات والمعدات (إيضاح ٧)
١٠,٧٤٨	(٤٨,٢٩١)	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٢٢	١٦,٢٠٢	الموجودات غير الملموسة (إيضاح ٩)
٦٥,٨٣٩	(٤٣,٣٦١)	

٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التكلفة والقيمة الحالية للالتزام خطط المنافع المحددة بشكل عام باستخدام التقييمات الإكتوارية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع افتراضات متنوعة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. تشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل إنهاء الخدمة الطوعي. نظراً لصعوبة التقييم، والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة حساساً للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة كافة الافتراضات والموجودات الجوهرية في كل تاريخ تقارير مالية.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتوجب على المجموعة أن تدفعه من أجل اقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، على مدى فترة مماثلة، مع ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتوجب على المجموعة سداها"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة (مثل بالنسبة للشركات التابعة التي لا تدخل في معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار (على سبيل المثال، عندما لا تكون عقود الإيجار بالعملة الوظيفية للشركة التابعة). تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها وضع بعض التقديرات الخاصة بالشركة (مثل التصنيف الائتماني المستقل للشركة التابعة).

تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أية فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته. لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات تمديد وإنهاء. تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام عند تقييم ما إذا كانت متأكدة إلى حد معقول من ممارستها أو عدم ممارستها لخيار تمديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبهذا، تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة التي تولد حافزاً اقتصادياً لممارسة إما خيار التمديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة الإيجار ما إذا كان هنالك حدث أو تغير جوهري في الظروف التي تقع ضمن سيطرتها يؤثر على قدرتها في ممارسة أو عدم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء.

٥ دمج الأعمال

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة

أ) المستحوذ عليها خلال السنة

خلال السنة، استحوذت المجموعة على الشركات التالية، والتي تم احتسابها باستخدام طريقة الاستحواذ الواردة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال:

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوز عليها خلال السنة (تتمة)

هيلينيك هيلث كير إس.إيه.آر.إل

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٥، استحوذت شركة بيور هيلث كابيتال اليونان ١ ليتمد على حصة ملكية بنسبة ٦٠٪ في هيلينيك هيلث كير إس.إيه.آر.إل وشركاتها التابعة ("هيلينيك")، مقابل اعتبار يعادل ٣,٤٩٢,٧٠٣ ألف درهم (٨٠٨,٤٣٤ ألف يورو). إن هيلينيك هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في لوكسمبورغ، وتتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الاستشفاء والرعاية الصحية المتكاملة في اليونان وقبرص. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت هيلينيك بإيرادات وصافي أرباح بعد الضريبة للمجموعة بمبلغ ٧٤١,٦٦٠ ألف درهم و ٣١,٩٩١ ألف درهم على التوالي. فيما لو تم الاستحواذ في بداية السنة، لساهمت هيلينيك بإيرادات وصافي خسائر بعد الضريبة للمجموعة بقيمة ٢,٨٢٩,٢٤٢ ألف درهم و ٥٥,٧٩٠ ألف درهم على التوالي.

مايويتيكي جينيكلوجيكي كلينيكي إيفانجيليسموس ليمتد

اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٥، استحوذت شركة هيلث كير هولدينج ٦ (قبرص) ليمتد على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في مايويتيكي جينيكلوجيكي كلينيكي إيفانجيليسموس ليمتد وشركاتها التابعة ("مايويتيكي")، مقابل اعتبار يعادل ١٧٨,٦١٧ ألف درهم (٤١,٧٩٤ ألف يورو). إن مايويتيكي هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في قبرص، وتتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الرعاية الصحية. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت مايويتيكي بإيرادات وصافي أرباح بعد الضريبة للمجموعة بمبلغ ٦,٤٥٤ ألف درهم و ٩٤٩ ألف درهم على التوالي. فيما لو تم الاستحواذ في بداية السنة، لساهمت مايويتيكي بإيرادات وصافي أرباح بعد الضريبة للمجموعة بمبلغ ٦٩,٠٧٨ ألف درهم و ١٥,٨١١ ألف درهم على التوالي.

دياغنوستيكيو إيرغاستيرييو سامو ميديكال سنغل ميمبر إس إيه

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، استحوذت شركة هيلث سبوت باي اتش اتش جي سينجل ميمبر إس إيه على حصة ملكية بنسبة ٧٠٪ في دياغنوستيكيو إيرغاستيرييو سامو ميديكال سنغل ميمبر إس إيه ("دياغنوستيكيو")، مقابل اعتبار يعادل ١,٤٩٦ ألف درهم (٣٥٠ ألف يورو). إن دياغنوستيكيو هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في اليونان، وتتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الرعاية الصحية. فيما لو تم الاستحواذ في بداية السنة، لساهمت دياغنوستيكيو بإيرادات وصافي خسائر بعد الضريبة للمجموعة بمبلغ ٢٥ ألف درهم و ٩٣ ألف درهم على التوالي.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

كانت القيم العادلة المبدئية لصافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد كما في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

إيضاح	إس.إيه.آر.إل ألف درهم	هيلث كير ألف درهم	مايوتيكي جينيكلوجيكي كليتيكي إيفانجيليسموس ليمتد ألف درهم	دياغنوستيكو إيرغاستيريبيو سامو ميديكال سنغل ميمير إس إيه ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
الممتلكات والمعدات	٦	٣,٧٣٣,٢٧١	١٠٥,١٠٥	١٢٣	٣,٨٣٨,٤٩٩
موجودات حق الاستخدام	٨	١٦٥,١٧٤	٢,٦٣١	١٥٠	١٦٧,٩٥٥
الموجودات غير الملموسة	٩	١,٤٩٤,١٢١	٢٠,٦٨٤	٢,٠٢٥	١,٥١٦,٨٣٠
الاستثمار العقاري	٧	٤,٣٩٨	-	-	٤,٣٩٨
الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف	١٠	٩٧,٢٠٥	-	-	٩٧,٢٠٥
الاستثمار في موجودات مالية المخزون	١١	٦٥,٦٨٩	٦٦٣	-	٦٦,٣٥٢
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		٩٠,٦٨٨	١,٨٧٩	-	٩٢,٥٦٧
الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى		٢٠,٠٧٩	-	-	٢٠,٠٧٩
أصل الضريبة المؤجلة	٢٠	١,٠٨٥,٧٩٤	١٠,٠٤٨	٢	١,٠٩٥,٨٤٤
النقد والأرصدة البنكية		٨,٠٦٥	٥٠٧	-	٨,٥٧٢
		٤٣٢,٠٦٢	٢٣,٨٦٣	١,٧٣٦	٤٥٧,٦٦١
إجمالي الموجودات		٧,١٩٦,٥٤٦	١٦٥,٣٨٠	٤,٠٣٦	٧,٣٦٥,٩٦٢
المطلوبات					
القروض	١٨	٣,٢٣٤,٦٢٧	-	١,٣٨٧	٣,٢٣٦,٠١٤
مطلوبات عقود الإيجار	١٩	١٦٥,١٧٤	٢,٦٣١	١٥٠	١٦٧,٩٥٥
مطلوبات الضريبة المؤجلة	٢٠	٦٣٤,٠٣٦	١٢,٠٢٩	-	٦٤٦,٠٦٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢١	٤٧,٠٢٠	-	-	٤٧,٠٢٠
التزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة	١٧	١٦٣,٠٨١	-	-	١٦٣,٠٨١
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		١,٣٧٣,٣٩٢	١٢,٧٠٨	٤٥٢	١,٣٨٦,٥٥٢
ضريبة الدخل الدائنة	٢٠	٣٦,٤٢٨	١,٧٤٧	-	٣٨,١٧٥
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة		٣٠,٣٨٢	١٤	-	٣٠,٣٩٦
إجمالي المطلوبات		٥,٦٨٤,١٤٠	٢٩,١٢٩	١,٩٨٩	٥,٧١٥,٢٥٨
صافي الموجودات المستحوذ عليها		١,٥١٢,٤٠٦	١٣٦,٢٥١	٢,٠٤٧	١,٦٥٠,٧٠٤
زائداً: الحقوق غير المسيطرة		١,٥٨٥	-	-	١,٥٨٥
إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد		١,٥١٣,٩٩١	١٣٦,٢٥١	٢,٠٤٧	١,٦٥٢,٢٨٩
الحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد		٩٠٨,٣٩٥	١٣٦,٢٥١	١,٤٣٤	١,٠٤٦,٠٨٠
الشهرة الناشئة عن الاستحواذ	٩	٢,٥٨٤,٣٠٨	٤٢,٣٦٦	٦٢	٢,٦٢٦,٧٣٦
اعتبار الشراء		٣,٤٩٢,٧٠٣	١٧٨,٦١٧	١,٤٩٦	٣,٦٧٢,٨١٦
الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ		٦٠٤,٠١١	-	٦١٣	٦٠٤,٦٢٤

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

تم إدراج صافي الموجودات بناءً على تقييم مبدئي لقيمتها العادلة في تواريخ الاستحواذ المعنية. سوف تقوم المجموعة بإتمام عملية تخصيص سعر الشراء لعمليات الاستحواذ خلال ٢٠٢٦.

قامت المجموعة بإدراج موجودات غير ملموسة بقيمة ١,٥١٦,٨٣٠ ألف درهم نتيجة لعمليات الاستحواذ المذكورة أعلاه، والتي تتكون بشكل رئيسي من العلامة التجارية، والترخيص التشغيلية، وعقود العملاء. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة كذلك بإدراج زيادة في القيمة العادلة للممتلكات والمعدات بمبلغ ٩٦,٣٤٤ ألف درهم.

قامت المجموعة بإدراج الممتلكات والمعدات بقيمتها العادلة باستخدام تكلفة الاستبدال المستهلكة وطرق السوق.

وعلاوة على ذلك، يتم تحديد القيم العادلة لموجودات حق الاستخدام باستخدام معدل الاقتراض الإضافي السائد في السوق في تاريخ الاستحواذ، والذي يتم تعديله مقابل شروط السوق المواتية / غير المواتية.

تتكون الشهرة البالغة قيمتها ٢,٦٢٦,٧٣٦ ألف درهم الناشئة عن عمليات الاستحواذ بشكل كبير من قيمة أوجه التعاون المتوقعة الناشئة عن عمليات الاستحواذ، والتي لا يتم إدراجها بشكل منفصل.

تعتمد قياسات القيمة العادلة على مدخلات جوهريّة غير قابلة للملاحظة في السوق، والتي يشير إليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" على أنها مدخلات المستوى ٣. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على:

- معدلات خصم مفترضة بنسبة ٩,٦٪
- قيمة نهائية تم احتسابها بناءً على معدل نمو مستدام طويل الأجل للصناعة بنسبة ٢٪، والذي تم استخدامه لتحديد الدخل للسنوات المقبلة.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوز عليها خلال السنة (تتمة)

فيما يلي تحليل التدفقات النقدية على عمليات الاستحواذ:

مايوتيكي جينيكلوجيكي كلينيكي إيفاتجيبسوس ليمتد ألف درهم	دياغنوستيكي إيرغاستيريبيو سامو ميديكال سنغل ميمير إس إيه ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	هيلييك هيلث كير إس.إيه.آر.إل ألف درهم	صافي النقد المستحوز عليه عند دمج الأعمال النقد المدفوع مقابل الاستحواذ
٢٣,٨٦٣ (١٦١,٥٥٠)	١,٧٣٦ (١,٤٩٦)	٤٥٧,٦٦١ (٣,٦٥٥,٧٤٩)	٤٣٢,٠٦٢ (٣,٤٩٢,٧٠٣)	
(١٣٧,٦٨٧)	٢٤٠	(٣,١٩٨,٠٨٨)	(٣,٠٦٠,٦٤١)	الاستحواذ على أعمال تشغيلية - صافي النقد المستحوز عليه (المدرج ضمن التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية)
(٨١٠)	(٤٢٧)	(٣٢,٧٧٥)	(٣١,٥٣٨)	تكاليف معاملة الاستحواذ (المدرجة ضمن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية)
(١٣٨,٤٩٧)	(١٨٧)	(٣,٢٣٠,٨٦٣)	(٣,٠٩٢,١٧٩)	صافي النقد المستحوز عليه من عملية الاستحواذ

*بالنسبة لعملية الاستحواذ على مايوتيكي، تمت تسوية مبلغ بقيمة ١٦١,٥٥٠ ألف درهم، من إجمالي اعتبار الشراء البالغة قيمته ١٧٨,٦١٧ ألف درهم، ويتوقع سداد الرصيد المتبقي البالغة قيمته ١٧,٠٦٧ ألف درهم.

ب) المستحوز عليها خلال السنة السابقة

خلال سنة ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة على الشركات التالية:

سيركل هيلث هولدينجز ليمتد

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، استحوذت بيور هيلث المملكة المتحدة بيدكو ليمتد على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في سيركل هيلث هولدينجز ليمتد وشركاتها التابعة ("سيركل هيلث")، مقابل اعتبار بلغت قيمته ٣,٤٥٧,٧٤١ ألف درهم (٧٤٢,٠٠٩ ألف جنيه إسترليني). إن سيركل هيلث هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في المملكة المتحدة وتتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الاستشفاء والرعاية الصحية المتكاملة. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت سيركل هيلث بإيرادات وأرباح صافية بعد الضرائب للمجموعة بقيمة ٦,٠٠٥,٨٧٠ ألف درهم و١٢١,٤٠٦ ألف درهم على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م

اعتباراً من ١ فبراير ٢٠٢٤، استحوذت شركة أبوظبي للخدمات الصحية - ش.م.ع على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م ("مدينة الشيخ شخبوط الطبية") مقابل اعتبار بلغت قيمته ٢,٥٩٩,٤٩٧ ألف درهم. إن مدينة الشيخ شخبوط الطبية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في إمارة أبوظبي وتتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الاستشفاء. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت مدينة الشيخ شخبوط الطبية بإيرادات وأرباح صافية بعد الضرائب للمجموعة بقيمة ٢,١٣٢,٤٤٦ ألف درهم و١٢٦,٠٠١ ألف درهم على التوالي. فيما لو تم الاستحواذ في بداية ٢٠٢٤، لساهمت مدينة الشيخ شخبوط الطبية بإيرادات وصافي أرباح بعد الضريبة للمجموعة بقيمة ٢,٢٣٢,٣٥٨ ألف درهم و٣٥,١٦٦ ألف درهم على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (تتمة)

كانت القيم العادلة المبدئية لصافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد كما في تاريخ الاستحواذ على النحو التالي:

إيضاحات	سيركل هيلث هولدينجز ليميتد ألف درهم	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م* ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	٦	٤٨٢,٠٤٢	١,٩٤٧,٦٣٦
موجودات حق الاستخدام	٨	٥٥٧,٩٨٥	٩,٩٠١,١٩٠
الموجودات غير الملموسة	٩	٥٠٥,١٤٦	١,٠٩٩,١٥١
الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف	١٠	-	٢٩,٠٤٠
ذمم مدينة من عقود الإيجار من الباطن		-	٢,٤٩٠
المخزون		١٥٢,٥٩٠	٢٤٣,٩٣٥
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		-	٨,٩١٨
موجودات العقود		١٩٦,٥٨٦	١٩٦,٥٨٦
الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى		٧٠٥,٠٠٤	١,١٩٧,٨٣٦
أصل الضريبة المؤجلة	٢٠	٨,٨٦١	١٨٧,٢٣٩
أصل تعويض		-	١١٥,٤٣٢
النقد والأرصدة البنكية		١,٠٨٩,٧٣٣	١,٢٧٧,٧٦٧
إجمالي الموجودات	١٢,٥٠٩,٢٧٣	٣,٦٩٧,٩٤٧	١٦,٢٠٧,٢٢٠
المطلوبات			
القروض	١٨	-	٧٠٩,٦٣٩
مطلوبات عقود الإيجار	١٩	٥٥٧,٩٨٥	١٠,٥٠٢,٤٧١
مطلوبات الضريبة المؤجلة	٢٠	٥٢,٩٠٩	٧١٢,٧٦٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢١	٩٥,٥٧٨	٩٥,٥٧٨
مطلوبات أخرى		٤,٩٩٦	١٠,٢٨٢
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		٣٢٤,٢٦٩	١,٣٨٩,٨١٦
ضريبة الدخل الدائنة	٢٠	-	٧١٧
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة		٣٧,٧٨٨	٤٢,٠٠١
إجمالي المطلوبات	١٢,٣٨٩,٧٤٧	١,٠٧٣,٥٢٥	١٣,٤٦٣,٢٧٢
صافي الموجودات المستحوذ عليها	١١٩,٥٢٦	٢,٦٢٤,٤٢٢	٢,٧٤٣,٩٤٨
ناقصاً: الحقوق غير المسيطرة	(١٣,٨٠٤)	-	(١٣,٨٠٤)
الحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد			
الشهرة الناشئة عن الاستحواذ	٩	-	٢,٧٣٠,١٤٤
ربح من شراء صفقة ناشئة عن الاستحواذ		(٢٤,٩٢٥)	٣,٣٥٢,٠١٩
اعتبار الشراء	٣,٤٥٧,٧٤١	٢,٥٩٩,٤٩٧	٦,٠٥٧,٢٣٨

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (تتمة)

يتضمن اعتبار الشراء ما يلي:

سيركل هيلث هولدينجز ليميتد ألف درهم	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ن.م.م ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٤٥٧,٧٤١	٥٥٠,٨٠٦	٤,٠٠٨,٥٤٧
-	٢,٠٤٨,٦٩١	٢,٠٤٨,٦٩١
٣,٤٥٧,٧٤١	٢,٥٩٩,٤٩٧	٦,٠٥٧,٢٣٨

النقد المدفوع مقابل الاستحواذ (١)

مساهمة من مساهم (٢)

الإجمالي

(١) كان النقد المدفوع مقابل الاستحواذ على سيركل هيلث يمثل صافي المبلغ المحول من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية البالغة قيمته ٩,٩٣٦ ألف درهم عند تسوية عقد صرف العملات الأجنبية الآجل.

كان النقد المدفوع مقابل الاستحواذ على مدينة الشيخ شخبوط الطبية يمثل النقد الذي دفعته المجموعة للاستحواذ على ٢٥٪ من أسهم مدينة الشيخ شخبوط الطبية من طرف ثالث.

(٢) مثلت المساهمة من مساهم ٧٥٪ من الحقوق الاقتصادية في حقوق ملكية مدينة الشيخ شخبوط الطبية المحولة من أحد المساهمين دون مقابل. في السنة السابقة، تم احتساب المساهمة من مساهم بقيمة ٢,٠٤٨,٦٩١ ألف درهم على أساس التقييم المبدئي للقيمة العادلة لحصة الملكية البالغة نسبتها ٧٥٪ في مدينة الشيخ شخبوط الطبية، وتم إدراجها ضمن احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى. خلال السنة، تم الانتهاء من عملية تقييم القيمة العادلة، مما أدى تخفيض في المساهمة من المساهم إلى ١,٦٤٢,٢٠٧ ألف درهم وإجمالي اعتبار الشراء إلى ٢,١٩٣,٠١٣ ألف درهم.

* عملية الاستحواذ في السنة السابقة التي تم إدراجها بناءً على التقييم المبدئي للقيم العادلة:

خلال السنة، تم الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لعملية الاستحواذ على مدينة الشيخ شخبوط الطبية، مما أدى إلى التعديلات التالية على المبالغ المؤقتة المدرجة في البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٤:

- ارتفاع في القيم العادلة لكل من موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة بمبلغ ٥٢٨,٨٣٢ ألف درهم.
- انخفاض في القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المتعلقة بعقود الإيجار المربحة بمبلغ ٤٤٦,٦٨٧ ألف درهم.
- انخفاض في مطلوبات الضريبة المؤجلة بمبلغ ٤٠,٢٠٢ ألف درهم.
- انخفاض في احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى بمبلغ ٤٠٦,٤٨٥ ألف درهم.

لا تعتبر التعديلات المذكورة أعلاه مادية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للسنة السابقة، وبالتالي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية في بيان المركز المالي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن بند التحركات الأخرى في حقوق الملكية.

قامت المجموعة بإدراج أصل تعويض بقيمة ١١٥,٤٣٢ ألف درهم (٢٤,٧٠٠ ألف جنيه إسترليني) بالقيمة العادلة تعلق باسترداد المصاريف المتعلقة بأحد المستشفيات الذي لم يكن يعمل في تاريخ الاستحواذ بالإضافة إلى مخصص المطالبة التي رفعها أحد مرضى الجهة المستحوذ عليها.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (تتمة)

قامت المجموعة بإدراج موجودات غير ملموسة بقيمة ١,٠٩٩,١٥١ ألف درهم نتيجة لعمليات الاستحواذ المذكورة أعلاه، والتي تتكون بشكل أساسي من العلامة التجارية وعقود الإيجار المربحة والعلاقات مع الاستشاريين. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة كذلك بإدراج ارتفاع في القيمة العادلة للممتلكات والمعدات بقيمة ٢١٠,٢٦٦ ألف درهم. عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لمدينة الشيخ شخبوط الطبية، تم تخفيض الموجودات غير الملموسة المدرجة إلى ٢٢,٩٦٠ ألف درهم.

قامت المجموعة بإدراج الممتلكات والمعدات بقيمتها العادلة باستخدام تكلفة الاستبدال المستهلكة وأساليب السوق.

وعلاوة على ذلك، يتم تحديد القيم العادلة لموجودات حق الاستخدام باستخدام معدل الاقتراض الإضافي السائد في السوق في تاريخ الاستحواذ والذي يتم تعديله مقابل شروط السوق المواتية / غير المواتية.

شملت الشهرة البالغة قيمتها ٣,٣٥٢,٠١٩ ألف درهم الناتجة عن عمليات الاستحواذ إلى حد كبير قيمة أوجه التعاون المتوقعة الناشئة عن عمليات الاستحواذ، والتي لم يتم إدراجها بشكل منفصل.

اعتمد قياس القيمة العادلة على مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة في السوق، والتي يشير إليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" على أنها مدخلات المستوى ٣. اعتمد تقدير القيمة العادلة على:

- معدلات خصم مفترضة تتراوح بين ٧,٣٪ و ٩,٣٪؛ و
- قيمة نهائية يتم احتسابها على أساس معدل النمو المستدام طويل الأجل للصناعة بنسبة ٢٪، والتي تم استخدامها لتحديد الدخل للسنوات المقبلة.

فيما يلي تحليل للتدفقات النقدية عند الاستحواذ:

سيركل هيلث هولدينجز ليميتد ألف درهم	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ش.م.ع ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٨٨,٠٣٤ (٣,٤٥٧,٧٤١)	١,٠٨٩,٧٣٣ (٥٥٠,٨٠٦)	١,٢٧٧,٧٦٧ (٤,٠٠٨,٥٤٧)
٣,٢٦٩,٧٠٧	٥٣٨,٩٢٧	(٢,٧٣٠,٧٨٠)
(٢٥,٤٥٠)	-	(٢٥,٤٥٠)
(٣,٢٩٥,١٥٧)	٥٣٨,٩٢٧	(٢,٧٥٦,٢٣٠)

صافي النقد المستحوذ عليه عند دمج الأعمال
النقد المدفوع مقابل الاستحواذ

الاستحواذ على أعمال تشغيلية - صافي النقد المستحوذ عليه
(المدرج ضمن التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية)
تكاليف معاملة الاستحواذ (المدرجة ضمن التدفقات النقدية
من الأنشطة التشغيلية)

صافي النقد المستحوذ عليه من عملية الاستحواذ

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

(ج) الاستحواذ على موجودات

مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن

خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة ملكية إضافية بنسبة ٥٠٪ في مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن ("ميريدن")، مقابل اعتبار بلغت قيمته ٨,٣٩٠ ألف درهم، مما أدى إلى زيادة إجمالي حصة مساهمتها إلى ١٠٠٪. نتيجةً لهذه المعاملة، حصلت المجموعة على السيطرة على الشركة. تم استبعاد حصة المجموعة السابقة البالغة نسبتها ٥٠٪، والتي كانت مصنفة كاستثمار في شركة ائتلاف.

تمت المحاسبة عن هذه المعاملة كاستحواذ على موجودات على النحو التالي:

مركز التصوير
المتقدم المحدود
بمستشفى ميريدن
ألف درهم

١٠,٨٦١

١٠,٨٦١

-

الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى المستحوذ عليها
ناقصاً: الاعتبار المدفوع

يتضمن اعتبار الشراء ما يلي:

ألف درهم

٨,٣٩٠

٢,٤٧١

-

النقد المدفوع مقابل الاستحواذ
حصة الملكية المحتفظ بها سابقاً المحولة من استثمار في شركة ائتلاف

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,٢ استبعاد شركات تابعة خلال السنة السابقة

ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م ومركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م
اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٤، قامت المجموعة باستبعاد حصة ملكيتها بنسبة ١٠٠٪ في ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م ومركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م، لأطراف ذات علاقة مقابل اعتبار متفق عليه بلغت قيمته ٤٠,١٩١ ألف درهم. تمت عملية بيع حصة الملكية تماشياً مع استراتيجية المجموعة لتنظيم العمليات التشغيلية والاستفادة من الموارد المتاحة وتعزيز تضافر الجهود بين جميع الجهات في المجموعة.

الإجمالي ألف درهم	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم	ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم	إيضاح
الموجودات			
٤٣٩,٨٧٥	٦٣,٣٠٢	٣٧٦,٥٧٣	٦ الممتلكات والمعدات
١١,٩٣٥	١,٩٣٣	١٠,٠٠٢	٨ موجودات حق الاستخدام
٥,٠٠٤	١,٨٠٠	٣,٢٠٤	٩ الموجودات غير الملموسة
٢٧,٩٠٣	٥,٠٣٥	٢٢,٨٦٨	المخزون
٢٠٦,٥٣٩	٤٧,٠٠١	١٥٩,٥٣٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٠,٤٩٨	٢١٦	٣٠,٢٨٢	موجودات العقود
٥٨,٣٢١	١١,٩٨٣	٤٦,٣٣٨	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٦٢,٧٤٤	٣٠,٤٧٤	٣٢,٢٧٠	النقد والأرصدة البنكية
٨٤٢,٨١٩	١٦١,٧٤٤	٦٨١,٠٧٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٢٨٨,٣٦٢	-	٢٨٨,٣٦٢	١٨ قروض وسلفيات
١٢,٩٨٤	١,٧٩٥	١١,١٨٩	١٩ مطلوبات عقود الإيجار
٥,٢٩٩	١,٥٣٣	٣,٧٦٦	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٣٥٩	٤٧,١٧٣	٦٦,١٨٦	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٨٢,٦٢٥	٥٦,٦٢٤	٣٢٦,٠٠١	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
٨٠٢,٦٢٩	١٠٧,١٢٥	٦٩٥,٥٠٤	إجمالي المطلوبات
٤٠,١٩٠	٥٤,٦١٩	(١٤,٤٢٩)	صافي (المطلوبات) الموجودات المستبعدة
٤٠,١٩٠			الاعتبار المدين (إيضاح ٢٥)
-			الربح / (الخسارة) عند الاستبعاد

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,٢ استبعاد شركات تابعة خلال السنة السابقة (تتمة)

تحليل التدفقات النقدية من استبعاد شركات تابعة:

الإجمالي ألف درهم	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم	ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم
-	-	-
(٦٢,٧٤٤)	(٣٠,٤٧٤)	(٣٢,٢٧٠)
<u>(٦٢,٧٤٤)</u>	<u>(٣٠,٤٧٤)</u>	<u>(٣٢,٢٧٠)</u>

النقد المستلم عند الاستبعاد

النقد المباع كجزء من الاستبعاد

صافي التدفقات النقدية الخارجة في تاريخ الاستبعاد

لم يتم فصل نتائج عمليات الشركات التابعة المستبعدة المذكورة أعلاه من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، حيث لم تكن المبالغ جوهرية.

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

٦ الممتلكات والمعدات

[illegible]

*يتضمن هذا البند مبلغ بقيمة ٢,٤٧١ ألف درهم تم إدراجه كعملية استحوذ على موجودات مقابل استبعاد شركة انتلاف.

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ الممتلكات والمعدات (تتمة)

أرض ألف درهم	عقارات بملكية حرة ألف درهم	تجسيّات على العقارات المستأجرة ألف درهم	المعدات الطبية ألف درهم	الأثاث والتجهيزات ألف درهم	المعدات المكتبية ألف درهم	السيارات ألف درهم	معدات الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات ألف درهم	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتراكمين:									
-	٤٢٠,٠٣٧	٩٣,٥١٤	٢,١٥١,٧٤٢	٤٧٢,٠٢٤	١٢٦,٨٢٢	٤٥,٦٢٧	٧٢٨,٤٢٠	-	٤,٠٣٨,١٨٦
-	٧٣,١٣٣	٤٩,٩٩١	٣٣٧,٨٧٤	٧٣,٠٦٤	٤٤,٩٠١	٤,٨٩٦	٩٠,٦٦٠	-	٦٢٤,٥١٩
-	٤,٣٩٠	-	(٥,٥٦٤)	(١,٣٢٢)	(١,٠٦٠)	-	٣,٥٥٦	-	-
-	(٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٨)
-	-	-	-	(٣٩٦)	(٥,٨٩٢)	(١١)	(٣٠٣)	-	(٦٩٩)
-	(١,٢٤٩)	(١٦٣)	(٩٤,٥٥٩)	(٣٦,٧٥٩)	(١١)	(٤١,٤٧١)	(١٨٠,١٠٤)	-	(١٨٠,١٠٤)
-	(١٨,٧٤٩)	(٢٤,٢٢٠)	(٤٦,٨٨١)	(٨,٤٦٣)	-	(١,١٥٨)	(٥,٥١١)	-	(١٠٤,٩٨٢)
-	٧,١٧٦	-	٣,٥٠٥	٤٧	-	-	٧٩	(٥٩)	١٠,٧٤٨
-	(٨٧٩)	-	(٩٢٦)	(٧٧)	-	-	(٣٣٨)	١	(٢,٢١٩)
-	٤٨٣,٥٢١	١١٩,١٢٢	٢,٣٤٥,١٩١	٤٤٨,١١٨	١٦٤,٧٧١	٤٩,٣٥٤	٧٧٥,٠٩٢	(٥٨)	٤,٣٨٥,١١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
-	٤٨٣,٥٢١	١١٩,١٢٢	٢,٣٤٥,١٩١	٤٤٨,١١٨	١٦٤,٧٧١	٤٩,٣٥٤	٧٧٥,٠٩٢	(٥٨)	٤,٣٨٥,١١١
-	٩٨,٦١٤	٧٠,٠٢٨	٣٥٧,٦٩٩	٢٥,١٧٢	٣٧,٥٧٦	٥,١٢٣	١٠١,٤٩٤	-	٦٩٥,٧٠٦
-	(٧,٤٠٣)	-	(٣,٧١٧)	(١٥٢)	-	-	-	-	(١١,٢٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩)	-	(٣٩)
-	-	-	٦٠	-	-	-	-	-	٦٠
-	-	-	(٢,٦٢٤)	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٤)
-	-	-	(٤٦,٢٦٧)	(٢,٠٠٦)	(١,٨٣٥)	(٦٨)	(١٢,٦٧٨)	-	(٦٢,٨٥٤)
-	٩,٦٣٧	(٣٤٠)	٤,٠١٨	٣٣٦	(٤٣٤)	٢	١,٢٣٨	٥٨	١٤,٥١٥
-	٥٨٤,٣٦٩	١٨٨,٨١٠	٢,٦٥٤,٣٦٠	٤٧١,٤٦٨	٢٠٠,٠٧٨	٥٤,٤١١	٨٦٥,١٠٧	-	٥,٠١٨,٦٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥									
-	١,٤٣٩,٣٥٧	٢,٧٤٢,٣٩٩	١,٧٩٧,٧٧٦	١٠٥,٢٤٦	٤٠,٨٠٨	١٨,٥٤٤	١٥١,١٦٧	٥٣٧,٨١٠	٧,٣٩٧,١١٣
-	٩٣٢,٠١١	٣٤٧,٤٨٧	١,٢٥٢,٠٨٧	٤٠,١٦٥	٧٠,٠١٧	١٧,٢٧٦	٢٦٨,١٨٢	٣٤٩,٩٩٧	٣,٢٧٧,٢٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية بلغت ١٠,٣٢٤ ألف درهم مقابل متحصلات بقيمة ٢٢,٥٥٨ ألف درهم وبالتالي، تم إدراج ربح بقيمة ١٢,٢٣٤ ألف درهم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

٦ الممتلكات والمعدات (تتمة)

تم تخصيص رسوم الاستهلاك للسنة وتم الإفصاح عنها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٩,٨٥٠	٣٨٢,٦٢٧	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٦)
٢٨٤,٦٦٩	٣١٣,٠٧٩	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٧)
٦٢٤,٥١٩	٦٩٥,٧٠٦	

٧ الاستثمار العقاري

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٣٩	٦,٢٣٩	التكلفة:
-	٤,٣٩٨	في ١ يناير
-	(٩)	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٦,٢٣٩	١٠,٦٢٨	الحركة في صرف العملات الأجنبية
		في ٣١ ديسمبر
٣,٥٤٣	٤,١٤٢	الاستهلاك المتراكم:
٥٩٩	٦٢٧	في ١ يناير
٤,١٤٢	٤,٧٦٩	المحمل للسنة
٢,٠٩٧	٥,٨٥٩	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

تم إدراج رسوم استهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٧	٥٨٧	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٦)
١٢	٤٠	المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢٧)
٥٩٩	٦٢٧	

٧ الاستثمار العقاري (تتمة)

يمثل الاستثمار العقاري عقار مستأجر يقع في برج بحيرة الجميرا، دبي، الإمارات العربية المتحدة وبلدية نيقوسيا، قبرص. يتكون الاستثمار العقاري للمجموعة من مكاتب وشقق سكنية تم تأجيرها خلال السنة الحالية. حصلت المجموعة على إيرادات إيجار بقيمة ٥٣٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٦٦ ألف درهم) من الاستثمار العقاري. لم تتكبد المجموعة أية مصاريف تشغيلية جوهرية خلال السنة.

بلغت القيمة العادلة للاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٢,٥٤٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩,٠٥٠ ألف درهم). تم تقييم الاستثمار العقاري للمجموعة من قبل مقيم خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في مواقع وقطاعات الاستثمارات العقارية التي تم تقييمها. تم تحديد تقييم الاستثمار العقاري للمجموعة باستخدام طريقة الاستثمار (رسملة الدخل) حيث يتم رسملة إيرادات الإيجار بعائد مناسب يعكس ظروف السوق الحالية. يقع قياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

٨ موجودات حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المدرجة والتحركات خلال السنة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		التكلفة:
١,٤٠٧,٧٢١	١١,٠١٨,٥٦٦	في ١ يناير
٩,٩٠١,١٩٠	١٦٧,٩٥٥	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	٥٢٨,٨٣٢	تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات
٤١٣,٣٣٦	١,٢٠١,٦٧٥	دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
(٦٢٨,٥٩٨)	(٨٣٧,٣٥١)	إضافات
(٥٥,٠٦٩)	٤٨,٢٩١	رسوم استهلاك خلال السنة
١٣٣,٩٤٠	(١١٨,٠٧٥)	عكس / (مخصص) الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
(١١,٩٣٥)	-	تعديلات وإلغاءات
-	(٧١)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(١٤٢,٠١٩)	٦٦١,٥٤٧	تحويل إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
		الحركة في صرف العملات الأجنبية
١١,٠١٨,٥٦٦	١٢,٦٧١,٣٦٩	في ٣١ ديسمبر

٨ موجودات حق الاستخدام (تتمة)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إيجار لمدة تتراوح من سنتين إلى ١٠٧ سنوات متعلقة بأراضي ومباني ومعدات طبية، والتي تم خصمها باستخدام معدل اقتراض إضافي يتراوح من ٤,١٪ - ٦,٠٨٪.

تم إدراج رسوم استهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٨,٣٧٥	٨٠١,٢٨٥	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٦)
١٠,٢٢٣	٣٦,٠٦٦	المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢٧)
٦٢٨,٥٩٨	٨٣٧,٣٥١	

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة

برامج الحاسوب وبرامج أخرى	العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين	الأسماء التجارية	الشهرة	عقود إيجار مربحة	رخص تجارية	العلامات التجارية	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي ألف درهم
١,٠٧٣,٤٩١	٨٦٥,١٨٢	١,٣٥٨,١٥٧	١,٣٤٢,١٠٦	٨٧٧,٣٠٨	١١,٠٠٠	٩٦٤	٣٤,٢١٥	٥,٥٦٢,٤٢٣
٤٥,٣٣٤	٣٢٢,٤٦٢	٢٦١,٧٠٨	٣,٣٥٢,٠١٩	٤٦٩,٦٤٧	-	-	-	٤,٤٥١,١٧٠
٩٣,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٥٦	١٧٧,٢١٢
١٩,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	(١٩,٧٢٥)	-
٣٣٨	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢٣	٤,٨٦١
(٩,٦٧٤)	-	-	-	-	-	(٩٦٤)	-	(١٠,٦٣٨)
(٢٦٣)	(٤,٩٨٦)	(٤,٠٤٧)	(٥١,٩٨٣)	-	-	-	-	(٦١,٢٧٩)
١,٢٢٢,٣٠٧	١,١٨٢,٦٥٨	١,٦١٥,٨١٨	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٣٤٦,٩٥٥	١١,٠٠٠	-	١٠٢,٨٦٩	١٠,٢٢٣,٧٤٩
١,٢٢٢,٣٠٧	١,١٨٢,٦٥٨	١,٦١٥,٨١٨	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٣٤٦,٩٥٥	١١,٠٠٠	-	١٠٢,٨٦٩	١٠,٢٢٣,٧٤٩
٥٧,٤٢٢	١٤,٦٥٨	٧٦,٠٣٠	٢,٦٢٦,٧٣٦	-	٦٧٨,٤١٢	-	٦,٣٣	٤,٤٤٣,٥٦٦
-	-	-	-	(٤٤٦,٦٨٧)	-	-	-	(٤٤٦,٦٨٧)
٩٢,٨٩٨	-	-	-	-	١١,٣٢٦	-	٧٦,٠٠٠	١٨٠,٢٢٤
٧٢,٦٤٢	١,٧٣٤	-	-	-	٩,٧٦٠	-	(٨٤,١٣٦)	-
٧٦,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٤٩
(٦٩٨)	-	-	-	-	(١٠,٩٩٤)	-	(٢,٤٩٧)	(١٤,١٨٩)
١,٣٢١	٢٣,٣١٤	١٧,٤٨١	٢٣٧,٧٢٧	-	(١,٤٥٢)	-	١,١١٢	٢٧٩,٥٠٣
١,٥٢١,٩٤١	١,٢٢٢,٣٦٤	٢,٣٩٣,٦٠٤	٧,٥٠٦,٦٠٥	٩٠٠,٢٦٨	٦٩٨,٠٥٢	-	٩٩,٣٨١	١٤,٣٤٢,٢١٥
٩٨٥,٥٣٧	٧٧,٥٧٨	٦,٢٤٧	-	١٠٩,٦٦٤	-	٤٨٦	-	١,١٧٩,٥١٢
٦٠,٨٥٦	٩٦,٨٦٤	١٨,١٤٠	-	١٣٠,٧٨٢	-	٣٤	-	٣٠٦,٦٧٦
٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢
٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٨
(٥,١١٤)	-	-	-	-	-	(٥٢٠)	-	(٥,٦٣٤)
(٢١٤)	(٦٩٥)	(٢٥٩)	-	-	-	-	-	(١,١٦٨)
١,٠٤١,٤٢٥	١٧٣,٧٤٧	٢٤,١٢٨	-	٢٤٠,٤٤٦	-	-	-	١,٤٧٩,٧٤٦
١,٠٤١,٤٢٥	١٧٣,٧٤٧	٢٤,١٢٨	-	٢٤٠,٤٤٦	-	-	-	١,٤٧٩,٧٤٦
١٠٨,٠١٨	٩٩,٤٣١	١٨,٥٥٥	-	٤٩,٠٨١	٦٦	-	-	٢٧٥,١٥١
-	١٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٢٥
(٦,٠٨٠)	(١٥١)	-	-	-	٦,٢٣١	-	-	-
٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٩
(٥٠١)	-	-	-	-	(٢,٥٩٩)	-	-	(٣,١٠٠)
١,٠١٤	٣,٥٩٨	١,٢١٧	-	-	٢	-	-	٥,٨٣١
١,١٤٣,٩١٥	٢٩٢,٨٥٠	٤٣,٩٠٠	-	٢٨٩,٥٢٧	٣,٧٠٠	-	-	١,٧٧٣,٨٩٢
٣٧٨,٠٢٦	٩٢٩,٥١٤	٢,٣٤٩,٧٠٤	٧,٥٠٦,٦٠٥	٦١٠,٧٤١	٦٩٤,٣٥٢	-	٩٩,٣٨١	١٢,٥٦٨,٣٢٣
١٨٠,٨٨٢	١,٠٠٨,٩١١	١,٥٩١,٦٩٠	٤,٦٤٢,١٤٢	١,١٠٦,٥٠٩	١١,٠٠٠	-	١٠٢,٨٦٩	٨,٦٤٤,٠٠٣

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٤
المستحوز عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
إضافات
تحويلات
تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٥,٢)
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير ٢٠٢٥
المستحوز عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة
بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
إضافات
تحويلات
تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
مشطوبات
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإطفاء والاختفاض في القيمة المتراكمين:

في ١ يناير ٢٠٢٤
المحمل للسنة
الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير ٢٠٢٥
المحمل للسنة
الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
عمليات إعادة تصنيف
تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
مشطوبات
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة)

تم إدراج رسوم إطفاء في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٨,٨٤٨	١٢٠,٤٥٦	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٦)
١٢٧,٨٢٨	١٥٤,٦٩٥	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٧)
٣٠٦,٦٧٦	٢٧٥,١٥١	

الأسماء التجارية

تمثل الأسماء التجارية منافع اقتصادية مستقبلية في شكل أعمال مستقبلية مرتبطة بالأسماء التجارية للشركات التابعة المستحوذ عليها أثناء عمليات دمج أعمال مختلفة وتستوفي معايير إدراجها كموجودات غير ملموسة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨.

العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين

تمثل هذه البنود عقود طويلة الأجل غير قابلة للإلغاء مع العملاء والعلاقات غير التعاقدية التي تم الاستحواذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال المختلفة وتستوفي معايير إدراجها كموجودات غير ملموسة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨.

الرخصة التجارية والتراخيص التشغيلية

تتضمن الرخصة التجارية رخصة شركة تابعة تم الاستحواذ عليها، الشركة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("ضمان")، والتي تسمح لها بممارسة الأنشطة المتعلقة بالتأمين. للترخيص عمر إنتاجي غير محدد.

تشمل التراخيص التشغيلية تراخيص تشغيل المستشفيات التابعة لشركة هيلث كير إس.إيه.آر.إل ("هيلينيك") وهي بمثابة الموافقات التنظيمية التي تسمح لمستشفى أو منشأة صحية بالعمل، حيث تنشأ الأهمية الاقتصادية لهذه التراخيص ضمن هيلينيك من النظام التنظيمي الذي تم منحها بموجبه.

عقود الإيجار المربحة

تمثل مزايا الإيجار المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تأخذ شكل ترتيبات إيجار مربحة حصلت عليها المجموعة أثناء عمليات دمج الأعمال. تمثل هذه الترتيبات عقود إيجار المستشفيات والمراكز الطبية ومحلات البيع بالتجزئة التي يبلغ عمرها الإنتاجي ١٠ سنوات.

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة)

الشهرة

تتكون الشهرة بشكل رئيسي من نمو المبيعات والعملاء الجدد والقوى العاملة المجمعة والتعاون الناتج من عمليات الاستحواذ. يتم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد المعنية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أجرت المجموعة تقييماتها السنوية للانخفاض في قيمة الشهرة والعلامات التجارية والرخص ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، باستخدام طريقة نموذج التدفقات النقدية المخصومة لاحتساب القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المعنية. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد ذات الصلة بناءً على قيم المؤسسة المعنية. قدرت المجموعة بأن المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد تتجاوز قيمها الدفترية ولذلك لا يلزم إدراج أية خسارة انخفاض في القيمة مقابل الشهرة في تاريخ التقارير المالية. تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية أثناء مراجعة التدفقات النقدية المخصومة:

- معدل النمو النهائي: ٢٪ - ٣٪
- معدل التضخم: ٢٪ - ٥٪
- معدل الخصم: ٧,٥٪ - ٩,٩٪

تكون المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة قيد الاستخدام. سوف يؤدي التغيير في معدل الخصم بنسبة ١٪ إلى زيادة المبالغ القابلة للاسترداد عن القيم الدفترية للوحدات المولدة للنقد (بما في ذلك الشهرة المخصصة) بمعدل يتراوح بين ١٥ إلى ٥١٪، دون أن يؤدي ذلك إلى خسارة انخفاض في القيمة.

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف

فيما يلي تفاصيل استثمار المجموعة في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس والعمليات	حصة الملكية		القيمة الدفترية	
			٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
					ألف درهم	ألف درهم
مستشفى تري شيرز إل إل بي	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	٥٠٪	١٢,٣٤١	١٨,٥٧٥
فانيس ليمتد	الرعاية الصحية	قبرص	-	٤٠٪	٥٢,٨٤٣	-
كلاوديفو ويب سيرفيسيز اس ايه	الخدمات السحابية	اليونان	-	٤٠٪	٤٥,٥٨٧	-
ايه سي بوسيترون دايجنوستيكس ليمتد	الرعاية الصحية	قبرص	-	١٤,٢٠٪	١٢	-
					١١٠,٧٨٣	١٨,٥٧٥
شركات الائتلاف:						
مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن *	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	-	٥٠٪	-	٤,١٢٧
عيادة تصوير بي إم أي المحدودة	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	٥٠٪	١٩,٧٠٢	١٣,٥٩٣
مستشفى بي إم أي ساوثيند الخاص المحدود	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	٥٠٪	٢,٨٢٨	٣,٢١٥
سيركل هارموني هيلث ليمتد (الصين)	الرعاية الصحية	الصين	٥٠٪	٥٠٪	٨٩١	٨٣٠
					٢٣,٤٢١	٢١,٧٦٥
					١٣٤,٢٠٤	٤٠,٣٤٠

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

* خلال السنة، حصلت المجموعة على السيطرة على مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن، من خلال الاستحواذ على حصة الملكية المتبقية البالغة نسبتها ٥٠٪. وبناءً عليه، تم استبعاد الاستثمار في شركة الائتلاف.

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٦٥,١٨٥	٤٠,٣٤٠	في ١ يناير
٢٩,٠٤٠	٩٧,٢٠٥	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٨١,٦٥٥	٢٠,١٩٠	الحصة من صافي الربح للسنة
-	(٢,٤٧١)	استبعاد شركة ائتلاف
(٦,٥٧١)	(٢٣,٦٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
(٧٧٩)	-	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١,٩٢٧,٥٠٥)	-	إعادة تصنيف استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
(٦٨٥)	٢,٦١٥	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٤٠,٣٤٠	١٣٤,٢٠٤	في ٣١ ديسمبر

* في يوليو ٢٠٢٤، أصدرت شركة أردينت هيلث بارتنرز، انك ("أردينت") أسهماً جديدة من الإصدار العادي من خلال طرح عام عند الإدراج في بورصة نيويورك. ونتيجة لهذا الإصدار، تم تخفيض حصة ملكية المجموعة في أردينت من ٢٦,٠٥٪ إلى ٢١,٢٠٪ من الأسهم العادية وتوقفت المجموعة عن تمثيل المجلس في مجلس إدارة أردينت مما أدى إلى فقدان النفوذ الجوهري. تم إدراج صافي ربح بقيمة ٥٦,٣٣٢ ألف درهم عند فقدان النفوذ الجوهري، بموجب طريقة حقوق الملكية، تم احتسابه على النحو التالي:

٢٠٢٤	
ألف درهم	
١,٩٨٧,٤١٦	القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به (إيضاح ١١,٢)
(١,٩٢٧,٥٠٥)	القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة
٥٩,٩١١	
(٣,٥٧٩)	الخسارة الشاملة الأخرى المعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
٥٦,٣٣٢	صافي الربح من فقدان النفوذ الجوهري على شركة زميلة

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة لموجودات ومطلوبات وأرباح الشركات الزميلة وشركات الائتلاف كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات والمطلوبات:
١٤٠,٧٩١	٥٣٦,٣٨٨	الموجودات
(٦٠,١١٠)	(٢٩٦,٤٥٨)	المطلوبات
٨٠,٦٨١	٢٣٩,٩٣٠	صافي الموجودات
٤٠,٣٤٠	١٣٤,٢٠٤	حصة المجموعة من صافي الموجودات
٤٠,٣٤٠	١٣٤,٢٠٤	القيمة الدفترية
		الإيرادات والربح للسنة:
١٢,٦٨٨,٢١٩	٢٢٩,٠٢٨	الإيرادات للسنة
٢٧٩,٣٣٦	٤٨,١١٩	صافي الربح للسنة
٨١,٦٥٥	٢٠,١٩٠	حصة المجموعة من صافي الربح للسنة

١١ الاستثمارات في موجودات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٠,٥٨٤	٢,١٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١,١)
٢,٠٠٩,٦٩١	١,٧٧٢,٢٩٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١١,٢)
٥٦٨,٠٠١	٢,٠٥٣,٨٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١,٣)
٢,٨٤٨,٢٧٦	٣,٨٢٨,٢٢٠	

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤٧,٤٩٧	١,٩٩٧,٨٢٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٠٠,٧٧٩	١,٨٣٠,٣٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٤٨,٢٧٦	٣,٨٢٨,٢٢٠	

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (تتمة)

١١,١ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٩,٠٨٨	٣٤	أوراق حقوق ملكية مدرجة
-	٤٠٠	أدوات دين غير مدرجة - سندات
١,٤٩٦	١,٦٩٠	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة
٢٧٠,٥٨٤	٢,١٢٤	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥١,٣٦٩	٢٧٠,٥٨٤	في ١ يناير
-	٤٢٩	المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
-	٥,٦١٥	التي تم شراؤها خلال السنة
١١,٨٤٣	٤٣,٩٠٣	التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٩٢,٤٧٤)	(٣١٨,٦٠١)	استبعاد خلال السنة
(١٥٤)	١٩٤	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٢٧٠,٥٨٤	٢,١٢٤	في ٣١ ديسمبر

١١,٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٨,٣٩٠	١,١١٤,٠٠٢	أوراق مالية مدرجة - أسهم
-	٥٩٢,٢٢١	أدوات دين مدرجة - سندات
١,٣٠١	٦٦,٠٧٣	أوراق مالية غير مدرجة - صناديق مدارة
٢,٠٠٩,٦٩١	١,٧٧٢,٢٩٦	في ٣١ ديسمبر

قامت المجموعة باختيار تحديد استثماراتها في أدوات مالية، ويشمل ذلك أوراق حقوق الملكية والسندات، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن المجموعة على يقين بأن إدراج التقلبات القصيرة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر لن يكون متماشياً مع استراتيجيتها في الاحتفاظ بهذا الاستثمارات لأغراض ذات أجل طويل وتحقيق أدائها المحتمل بمرور الوقت.

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (تتمة)

١١,٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٦٦,٣٠٥	٢,٠٠٩,٦٩١	في ١ يناير
١,٩٨٧,٤١٦	-	معاد تصنيفها من استثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (إيضاح ١٠)
١٢١,٣١٩	٦٧٣,١٨٤	التي تم شراؤها خلال السنة
-	٦٥,٩٠١	المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
(٦٥,٠٢٧)	(٨٩٧,٠٦٢)	التغيرات في القيمة العادلة
(٣٠٠,٣٢٤)	(٧٧,٩٣٥)	الاستبعادات
٢	(١,٤٨٣)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٢,٠٠٩,٦٩١	١,٧٧٢,٢٩٦	في ٣١ ديسمبر

١١,٣ الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٥٦٨,٠٠١	٢,٠٥٣,٨٠٠	أدوات الدين
٥٦٨,٠٠١	٢,٠٥٣,٨٠٠	

يتم إدراج أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

فيما يلي الحركة في الاستثمار في موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
-	٥٦٨,٠٠١	في ١ يناير
-	٢٢	المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
٥٦٨,٦٣٣	١,٥٢١,١٧٣	التي تم شراؤها خلال السنة
(٢٤٠)	١,٣٢٤	الإطفاء خلال السنة
(٢٠٤)	(٣٥,٨٩٠)	استبعادات
(١٨٨)	(٨٣٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٦٨,٠٠١	٢,٠٥٣,٨٠٠	في ٣١ ديسمبر

١٢ المخزون

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٩٦,٥٣٠	١,٥٤٣,٠٧٢
(١١٢,٩٥٣)	(١٢٦,٦١٠)
١,١٨٣,٥٧٧	١,٤١٦,٤٦٢

المستلزمات الطبية وقطع الغيار
ناقصاً: مخصص المخزون بطيء الحركة

كانت الحركة في مخصص المخزون بطيء الحركة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٢,٤٩٨	١١٢,٩٥٣
١٢,٩٠٢	١,٨٢٤
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤
(١٨٥,٠٦٣)	(٤,٢٣٤)
(٢٢٨)	-
(١٩٥)	١,٠٥٣
١١٢,٩٥٣	١٢٦,٦١٠

في ١ يناير
المستحوز عليه من خلال عمليات دمج أعمال
المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)
المشطوب للسنة
استبعاد شركات تابعة
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٨٤,٥٦٤	٤,٥٩٩,٨٧١
(١٤٠,٤٦٣)	(٨٠٠,٥٣٩)
١,٨٤٤,١٠١	٣,٧٩٩,٣٣٢
٢,٠٤٩,٨٥٤	٢,١٠٠,٣٢٤
(٣٦١,٦٤٦)	(٤٥٢,٣٢٦)
٢٢٨,٥١٦	٢٢٧,١٢٥
٩٥٧,٦٨٩	١٢٠,٦٠٨
(١٥,٩٤٣)	(١٥,٩٤٣)
٥٥,٢٠٨	٨٨,٤٣٠
١١٣,٦٤٧	٧٦,٩٨٨
١٨,٥٥٧	١٨,٦٩٢
٧,٢١٠	٤,٢٥٥
٢٩,٦٤٧	-
٤,٩٢٦,٨٤٠	٥,٩٦٧,٤٨٥

الذمم التجارية المدينة
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الذمم التجارية المدينة
ذمم مدينة أخرى
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى
المبالغ المدفوعة مقدماً
ذمم مدينة من برامج ممولة من قبل الحكومة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة من برامج ممولة من قبل الحكومة
مبالغ مدفوعة مقدماً إلى الموردين
أصل التعويض
ودائع الهامش والودائع الأخرى
ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة
ضريبة القيمة المضافة المدينة

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

تم عرض الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٠٣٧	٤٤,٧٦٤	غير متداولة
٤,٨٤٢,٨٠٣	٥,٩٢٢,٧٢١	متداولة
٤,٩٢٦,٨٤٠	٥,٩٦٧,٤٨٥	

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم التجارية المدينة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٥٦٥	١٤٠,٤٦٣	في ١ يناير
٣٥,١٨٦	٦٢١,٠٣١	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال
٦٨,٧٩٤	٤٢,١١٥	المحملة للسنة (إيضاح ٢٧)
(١٥,٢٢٩)	-	تحويل إلى ذمم مدينة أخرى
(٢٥,٢٧٣)	(٢,٥٨٥)	المشطوبة
(٦,١٩٠)	-	استبعاد شركات تابعة
(٣٩٠)	(٤٨٥)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١٤٠,٤٦٣	٨٠٠,٥٣٩	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة الأخرى خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٢,٢٧٤	٣٦١,٦٤٦	في ١ يناير
٢٨,٠٤٢	٢٦,٦٢٨	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال
٢٠٥,٠٤٩	٢٠٤,٦٤٠	المحملة للسنة (إيضاح ٢٧)
-	(٩٧,٤٥٢)	المعكوسة للسنة
١٥,٢٢٩	-	تحويل من ذمم تجارية مدينة
(٣٨,٩٤٨)	(٤٣,٠٧٨)	المشطوبة
-	(٥٨)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٣٦١,٦٤٦	٤٥٢,٣٢٦	في ٣١ ديسمبر

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة من البرامج الممولة من قبل الحكومة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٠٦	١٥,٩٤٣	في ١ يناير
١,٦٣٧	-	المحملة للسنة (إيضاح ٢٧)
١٥,٩٤٣	١٥,٩٤٣	في ٣١ ديسمبر

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة، والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي مدى أعمار خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص تستند إلى تجربة التعثر عن السداد السابقة للمجموعة وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين، يتم تعديلها وفق العوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للمجالات التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من اتجاه الأوضاع الحالية وكذلك المتوقعة في تاريخ التقارير المالية بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند اللزوم.

الإجمالي ألف درهم	غير مستحقة الدفع ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	٣١ - ٦٠ يوم ألف درهم	٦١ - ١٢٠ يوم ألف درهم	١٢١ - ٣٦٠ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوم ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
معدل خسارة الائتمان المتوقعة	٠,٠٥%	٠,٤٢%	١,٠٤%	٣,٥٥%	١١,٦٩%	٦٢,٣٣%
إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر	٤,٥٩٩,٨٧١	٢,١١٥,٢٥٠	٥٢١,٠٣١	١٣٤,٣٨٩	١٣٤,٣١٥	٥٢٤,١٨٧
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٨٠٠,٥٣٩	١,١٣١	٢,٢١٢	١,٣٩٤	٤,٧٦٣	٦١,٢٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
معدل خسارة الائتمان المتوقعة	٠,٢٧%	٠,٣٦%	٠,٤٧%	٠,٩١%	٦,٤٢%	٣١,٦٧%
إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر	١,٩٨٤,٥٦٤	٢٤٤,٦٢٥	٤٦٠,٨٠٤	١٥٥,٨٢٢	٣٩٠,٣١٣	٣٨٩,١٩٢
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١٤٠,٤٦٣	٦٤٩	١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١

١٤ النقد والأرصدة البنكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٥٥	٣,٤٤٩	النقد في الصندوق
٦,٣٠٥,٤٦٢	٣,٩٣٦,٦٦٥	الأرصدة البنكية
٤,٤٧١,١٤٤	٣,٠٠٥,٩٨٤	ودائع لأجل
١,١٧١,٧١٥	٧٠٦,٢٥٥	نقد مقيد وودائع ثابتة
٢٨,٧٣٧	٥٦,٤٥٠	هوامش مقابل ضمانات بنكية
(٣,٠٦٠)	(٢,٨٥٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية
١١,٩٧٨,٢٥٣	٧,٧٠٥,٩٥٠	النقد والأرصدة البنكية
		ناقصاً:
(١,٩٨٩,١٢٢)	(٢,٥١٩,٢٢٦)	ودائع لأجل (بإستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر)
(٢٨,٧٣٧)	(٥٦,٤٥٠)	هوامش مقابل ضمانات بنكية
(٣٠,٤٥٢)	(٦٠,٨٦٠)	ودائع ثابتة مقيدة
(١,١٤١,٢٦٣)	(٦٤٥,٣٩٥)	نقد مقيد *
(٣,١٨٩,٥٧٤)	(٣,٢٨١,٩٣١)	ودائع وأرصدة أخرى
٨,٧٨٨,٦٧٩	٤,٤٢٤,٠١٩	النقد وما يعادله

* يتكون النقد المقيد مما يلي:

- أرصدة بنكية تمثل غرامات تم تحصيلها نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي بقيمة ٣,٠٢٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤,٩٦٢ ألف درهم)؛
- أموال مستلمة من دائرة الصحة بقيمة ٥٦٢,٣٥٠ ألف درهم تتعلق بمطالبات طبية لبرامج إدارة الصناديق الصحية الحكومية والتي لم يتم دفعها بعد لمقدمي الخدمات الطبية (٢٠٢٤: ١,٠٤٧,٢٦٥ ألف درهم)؛ و
- أموال مستلمة من دائرة الصحة بمبلغ ٨٠,٠١٩ ألف درهم مقابل المشتريات الإستراتيجية (٢٠٢٤: ٨٩,٠٣٦ ألف درهم).

يتم إيداع الودائع ثابتة الأجل لدى مؤسسات مالية محلية، وهي سائدة بالدرهم الإماراتي وتحمل فائدة بمعدل يتراوح بين ٠,٠٨٪ إلى ٥,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٣,٨٨٪ إلى ٥,٦٠٪).

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل النقد والأرصدة البنكية خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٩٢	٣,٠٦٠	في ١ يناير
(٧,٢٨٤)	(٢٢٠)	المعكوسة للسنة (إيضاح ٢٧)
(٤٥)	-	استبعاد شركات تابعة
(٣)	١٣	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٣,٠٦٠	٢,٨٥٣	في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال وأسهم الشركة واحتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى

١٥,١ رأس المال

٢٠٢٤
ألف درهم

٢٠٢٥
ألف درهم

المصرح به والصادر

١١,١١١,١١١ سهم بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً للسهم الواحد ١١,١١١,١١١

١٥,٢ أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة

خلال السنة، دخلت الشركة في ترتيب مع مزود سيولة مرخص خارجي في سوق أبوظبي للأوراق المالية لتقديم خدمات تحسين السيولة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود السيولة بموجب ترتيب تزويد السيولة تحمل قيمة دفترية تبلغ ٢,٣٨٥ ألف درهم. خلال السنة، تم إدراج خسارة بقيمة ٢٨٥ ألف درهم (٢٠٢٤: لا شيء) فيما يتعلق بالترتيب ضمن الأرباح المحتجزة.

١٥,٣ احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى

وفقاً لقرار المساهم الذي تم طرحه خلال السنة، تم تحويل مبلغ بقيمة ١,٦٤٢,٢٠٧ ألف درهم من احتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المحتجزة.

١٦ الاحتياطي النظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، والنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي وذلك باقتطاع ١٠٪ من ربح كل سنة حتى أصبح الاحتياطي يساوي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٧ التزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة

منحت المجموعة خيارات بيع تتم تسويتها نقداً للحقوق غير المسيطرة في شركتين تابعتين، مما يسمح للحقوق غير المسيطرة ببيع أسهمها للمجموعة في تواريخ مستقبلية بأسعار يتم تحديدها وفقاً لمقاييس الأداء المستقبلية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بإدراج مطلوبات مالية مقابل القيمة الحالية للأسعار المقدرة لممارسة الخيارات وقامت باستبعاد الحقوق غير المسيطرة، مع إدراج الفرق بين المطلوبات الناتجة عن خيارات البيع والحقوق غير المسيطرة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١٧ التزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة (تتمة)

فيما يلي الحركة في التزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٢,٦٥٦,٧٥٢	خيار البيع الممنوح خلال السنة
-	١٦٣,٠٨١	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	٣,٦٦١	إعادة قياس الالتزام
-	(٣٢١)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
-	٢,٨٢٣,١٧٣	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تأثير إدراج التزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٦٥٦,٧٥٢	خيار البيع الممنوح خلال السنة
-	٣,٦٦١	إعادة قياس الالتزام كما في نهاية السنة
-	(٦١٤,١٠٥)	الحقوق غير المسيطرة المستبعدة كما في نهاية السنة
-	٢,٠٤٦,٣٠٨	الفرق المحمل على الأرباح المحتجزة

١٨ القروض

فيما يلي الحركة في القروض البنكية خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٩,٥٩٠	١,٨٦٠,٢٤٣	في ١ يناير
١,٨٤٥,٠٠٠	١٧٥,٢٢٦	سحب قرض لأجل*
(١٤,٦٦٠)	-	تكلفة المعاملة المدفوعة
٧٠٩,٦٣٩	٣,٢٣٦,٠١٤	المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
(٧٩٧,١٢٩)	(٢,٠٩١,٥٩٦)	سداد مبالغ
١١٣,٢٤٧	٧٥,١٢٩	مصاريف الفائدة للسنة (إيضاح ٢٩)
(٢٨٨,٣٦٢)	-	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
٢,٩١٨	(٦,٤٣٤)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٨٦٠,٢٤٣	٣,٢٤٨,٥٨٢	في ٣١ ديسمبر

١٨ القروض (تتمة)

* خلال السنة، قامت المجموعة بتسوية مبكرة للجزء المسحوب مسبقاً من تسهيل قرض بمبلغ ١,٨٤٥,٠٠٠ ألف درهم. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بسداد الفائدة المستحقة كما في تاريخ التسوية المبكرة بقيمة ٤٨,٠٨٦ ألف درهم. كما في تاريخ التقارير المالية، بلغت قيمة الجزء المتبقي غير المستخدم من التسهيل ٥٠٠,٠٠٠ ألف درهم.

يتم عرض القروض في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٤,٠٣٩	٢,٨٣٣,٥٥٦	الجزء غير المتداول
٢٦,٢٠٤	٤١٥,٠٢٦	الجزء المتداول
١,٨٦٠,٢٤٣	٣,٢٤٨,٥٨٢	

١٨ القروض (تتمة)

فيما يلي تفاصيل القروض البنكية خلال السنة:

معدل الفائدة السنوية	الاستحقاق	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الأقساط	الغرض	الضمان
٣ أشهر إيبور + ١,١٪	يناير ٢٠٢٧	-	١,٨٤٥,٠٠٠	عند الاستحقاق	تمويل عملية استحواذ	مضمون مقابل ضمان شركات مقدم من قبل المجموعة وبعض شركاتها التابعة التشغيلية
١,٥٪ سنوياً	ديسمبر ٢٠٢٩	٩,١٢٤	٨,٥٧٧	عند الاستحقاق	دعم رأس المال العامل	غير مضمون
٦ أشهر يوريبور + ٢٪	نوفمبر ٢٠٣٠	٢,٩١٨,٧٥٠	-	سنوية	إعادة تمويل ديون قائمة، ودعم رأس المال العامل وتمويل عمليات الاستحواذ	مضمون برهن على أسهم بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
٣ أشهر يوريبور + ١,٧٥٪	إبريل ٢٠٣٧	١٩٤,٠٢٦	-	ربع سنوية	إعادة تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
يوريبور + ١,٩٪	يناير ٢٠٢٦	٧٣,٢٨٧	-	دفعة واحدة	تمويل مرحلي قصير الأجل	مضمون برهن على أسهم بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة و ضمانات شركات مقدمة منها
٣ أشهر يوريبور + ١,٧٥٪	مارس ٢٠٣٦	١٤,٧٠٨	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
يوريبور + ٢٪	يناير ٢٠٢٦	١٢,٩٣٣	-	دفعة واحدة	دعم رأس المال العامل وإصدار خطاب ضمان	غير مضمون
٣ أشهر يوريبور + ٢,٧٥٪	نوفمبر ٢٠٣٧	٨,٠٧١	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
٣ أشهر يوريبور + ٢,٧٥٪	أكتوبر ٢٠٣٠	٣,٦١٢	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة

١٨ القروض (تتمة)

معدل الفائدة السنوية	الاستحقاق	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الأقساط	الغرض	الضمان
٦ أشهر يوريبور + ٢,٣٥٪	فبراير ٢٠٢٦	٦,٨٠٦	-	نصف سنوية	تمويل رأس المال العامل	مضمون مقابل ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
٣ أشهر يوريبور + ٢,٧٥٪	سبتمبر ٢٠٢٢	٢,١٣٤	-	ربع سنوية	تمويل النفقات الرأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
يوريبور + ٢,٣٥٪	فبراير ٢٠٢٦	١,٣١٥	-	نصف سنوية	تمويل رأس المال العامل	مضمون مقابل ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
٣ أشهر يوريبور + ٣,٢٥٪	يوليو ٢٠٢٦	٣٨٧	-	ربع سنوية	تمويل رأس المال العامل	مضمون بضمانات شخصية
٣ أشهر يوريبور + ٣,٢٥٪	يناير ٢٠٢٦	٣,٤٢٩	-	دفعة واحدة	تمويل رأس المال العامل	مضمون مقابل رهونات عقارية و ضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
الإجمالي		٣,٢٤٨,٥٨٢	١,٨٥٣,٥٧٧			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة قروض قائمة مقومة بعملات أجنبية، تتكون من ٧٥١,٤٤٠ ألف يورو و ١,٨٤٧ ألف جنيه إسترليني، والتي تعادل ٣,٢٣٩,٤٥٧ ألف درهم و ٩,١٢٤ ألف درهم، على التوالي.

١٩ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٦,٢٨٩	١٢,٥١٢,٠٩٣	في ١ يناير
١٠,٥٠٢,٤٧١	١٦٧,٩٥٥	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	٥٢٨,٨٣٢	تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
٤١٥,٩٩٧	١,١٩٩,٩٧٥	إضافات
١٦٠,٦٨٥	(١٥٢,٧١٠)	تعديل وإلغاء عقود إيجار
٧١٢,٠٣٢	٧٧٧,٥٥٨	مصاريف الفائدة خلال السنة (إيضاح ٢٨)
(٧٧٤,١٩٣)	(٧٩١,٥٢٧)	الدفعات
(١٢,٩٨٤)	-	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(١٥٨,٢٠٤)	٧٣٣,٨٠٩	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١٢,٥١٢,٠٩٣	١٤,٩٧٥,٩٨٥	في ٣١ ديسمبر

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٢٠٥,١٢٤	١٤,٤٧٥,٠٠٨	غير متداولة
٣٠٦,٩٦٩	٥٠٠,٩٧٧	متداولة
١٢,٥١٢,٠٩٣	١٤,٩٧٥,٩٨٥	

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل

فيما يلي المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة:

٢٠٢٤
ألف درهم

٢٠٢٥
ألف درهم

تعتمد رسوم / (ائتمان) الضريبة على الربح للفترة وتتكون من:

رسوم الضريبة الحالية:

ضريبة الدخل بمعدل ٩٪ (عمليات الإمارات العربية المتحدة)

١٨٣,٦٨٠ ٢١٥,٨٦٨

الفترة الحالية

- ٣,٧١٨

ضريبة السنة السابقة

الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية (عمليات الإمارات العربية

- ٩٠,٥٥٥

المتحدة)

ضريبة الدخل بمعدل ٢٥٪ (عمليات المملكة المتحدة)

٥٦٠ ٣٤,٦٧١

الفترة الحالية

- ٨,٢٦٢

السنة السابقة

- ١٢,٤١٥

ضريبة الدخل بمعدل ٢٢٪ (عمليات اليونان)

- ٣,٤٤١

ضريبة الدخل بمعدل ١٢,٥٪ (عمليات قبرص)

١٨٤,٢٤٠ ٣٦٨,٩٣٠

إجمالي الضريبة الحالية

منافع الضريبة المؤجلة:

المتعلقة بنشوء وعكس الفروق المؤقتة

(٣٥,١٢٨) (٢٤,٢٤٧)

عمليات الإمارات العربية المتحدة

عمليات المملكة المتحدة

(٨٧,٠٧٦) (١١٩,٧٤٩)

الفترة الحالية

- (٥,٣٨٧)

السنة السابقة

- ٢,٠٥٣

عمليات اليونان

- ٤١٤

عمليات قبرص

(١٢٢,٢٠٤) (١٤٦,٩١٦)

إجمالي منافع الضريبة المؤجلة

٦٢,٠٣٦ ٢٢٢,٠١٤

إجمالي مصاريف الضريبة للسنة

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

تتألف الضريبة المحملة على الدخل الشامل الآخر للسنة مما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		رسوم الضريبة الحالية:
٢,٠٥٥	١,٧٥٤	أرباح القيمة العادلة على استثمارات حقوق ملكية
٦,٠٦٣	(١,٥٥٥)	(خسارة) / ربح من إعادة قياس خطط المنافع المحددة
-	٤١,٠٤٧	ربح من صرف العملات الأجنبية
(١,٣١١)	-	المتعلقة بالبنود الأخرى
٦,٨٠٧	٤١,٢٤٦	إجمالي الضريبة الحالية
		الضريبة المؤجلة:
-	٣,٦٠٤	أرباح القيمة العادلة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٨٠٧	٤٤,٨٥٠	إجمالي رسوم الضريبة للسنة

فيما يلي تسوية مصاريف الضريبة مقابل الربح المحاسبي قبل الضريبة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٧٧٧,٧٦١	٢,٢٤٢,١١٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
١٥٩,٩٩٨	٢٠١,٧٩٠	الضريبة بالمعدل المحلي ٩٪
		تمت تسويتها مقابل:
(٢٢,٤٢٤)	(١٣٥)	الدخل الخاضع للضريبة بمعدل ٠٪
(٦,٣٣٣)	(٨,٠٨١)	الدخل المعفى
٨٣١	٢٨,٦٨٦	المصاريف غير القابلة للاقتطاع
-	(٥٠,٩٦٨)	إعادة تقييم الضريبة المؤجلة
-	٦,٥٩٣	مصاريف السنة السابقة، صافي
-	٩٠,٥٥٥	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية
٣,٤٣٨	-	الخسائر غير القابلة للاستيعاب للشركات التابعة المستبعدة
(٦٥,٦١١)	(٤٥,٥٧٢)	تأثير ارتفاع معدل الضريبة المطبق على العمليات الأجنبية
(٧,٨٦٣)	(٨٥٤)	أخرى
٦٢,٠٣٦	٢٢٢,٠١٤	مصاريف الضريبة

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في صافي ضريبة الدخل الدائنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٨٢,٩١٠	في ١ يناير
٧١٧	٣٨,١٧٥	المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
١٨٤,٢٤٠	٣٦٨,٩٣٠	الضريبة المحملة على الأرباح أو الخسائر للسنة
٦,٨٠٧	٤١,٢٤٦	الضريبة المحملة على الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٢٤١,١٢٤)	الضرائب المدفوعة والمحتجزة عند المصدر
(٨,٨٦١)	(١٤)	تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة لشركة تابعة
٢٨	-	أخرى
(٢١)	(١٠,٣٢٦)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١٨٢,٩١٠	٣٧٩,٧٩٧	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة في مطلوبات الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٨,٦٩٨	٨٢٥,١٥٤	في ١ يناير
٥٢٥,٥٢٨	٦٣٧,٤٩٣	صافي مطلوبات الضريبة المؤجلة المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال
٨,٨٦١	١٤	تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة لشركة تابعة
-	(٤٠,٢٠٢)	تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١ ب)
(١٢٢,٢٠٤)	(١٤٣,٣١٣)	عكس الفروق المؤقتة
(٥,٧٢٩)	٢٤,٧٣١	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٨٢٥,١٥٤	١,٣٠٣,٨٧٧	في ٣١ ديسمبر

يتم عرض مطلوبات / موجودات الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,١٣٩	١,٧٩٧,٠٠٠	مطلوبات الضريبة المؤجلة
(١٩٩,٩٨٥)	(٤٩٣,١٢٣)	ناقصاً: أصل الضريبة المؤجلة
٨٢٥,١٥٤	١,٣٠٣,٨٧٧	

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

كما في تاريخ التقارير المالية، تألف أصل ومطلوبات الضريبة المؤجلة مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات الضريبة المؤجلة
		الخسائر الضريبية
١٦٢,٧٦٤	٢٨٧,٥٤٦	فروقات التوقيت المتعلقة بالمخصصات
٣٧,٢٢١	١٨٩,٢١٥	أخرى
-	١٦,٣٦٢	
١٩٩,٩٨٥	٤٩٣,١٢٣	
		مطلوبات الضريبة المؤجلة
		الشهرة
١٢٠,٧٩٠	١٢٠,٧٩٠	الموجودات غير الملموسة (باستثناء الشهرة)
٤١٨,٨٨١	٥١٠,٢٨٥	موجودات حق الاستخدام
٢٨١,٢٥٣	٤٧٩,٤٢٢	الاستهلاك المتسارع لأغراض ضريبية
١١١,٥٥٦	١٩٦,٠٣٥	الأراضي والمباني والموجودات الأخرى
٥٥,٦٥١	٤٨٢,٠٨٦	الفروق المؤقتة الأخرى
٣٧,٠٠٨	٨,٣٨٢	
١,٠٢٥,١٣٩	١,٧٩٧,٠٠٠	

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٦,٤٢٢	١,٦٢٠,٥٨١	خطة المنافع المحددة، الإمارات العربية المتحدة واليونان *
-	-	خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة
١,٥٠٦,٤٢٢	١,٦٢٠,٥٨١	

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(أ) خطة المنافع المحددة، الإمارات العربية المتحدة واليونان

فيما يلي الحركة في صافي مطلوبات المنافع المحددة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤١٣,١٤٣	١,٥٠٦,٤٢٢	في ١ يناير
٩٥,٥٧٨	٤٧,٠٢٠	مستحوذ عليها من دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
٢٢٧,٢٥٧	٢٤٠,٢٤٧	المحملة للسنة
(٦٧,٣٦٨)	١٧,٨٧٧	(أرباح) خسائر إكتوارية مدرجة في الدخل الشامل الآخر (١)
(١٥٦,٨٨٩)	(١٩٠,٨٦٩)	المدفوعات
(٥,٢٩٩)	-	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
-	(١١٦)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٥٠٦,٤٢٢	١,٦٢٠,٥٨١	في ٣١ ديسمبر

(١) تم إجراء التقييم الإكتواري للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من قبل خبير إكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة واليونان. تم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وتكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم إدراج المخصص بناءً على الافتراضات الجوهرية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,١ - ٣,١	٨,٢ - ٢,٨	متوسط فترة العمل (سنوات)
%٢,٠	%٢,١ - ٢	متوسط المعدل السنوي لزيادة الرواتب (نسبة مئوية)
%٨,٠	%١,٦٧ - %٨	متوسط المعدل السنوي للإنهاء الاختياري (نسبة مئوية)
%٥,٣	%٤,٧٥ - ٢,٧	معدل الخصم (النسبة المئوية)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات، والاستقالات، والتقاعد في تقييم الالتزامات والمنافع بموجب الخطة. نظرًا لطبيعة المنافع، التي تأخذ شكل دفعة إجمالية واحدة يستحق دفعها عند الخروج من العمل لأي سبب، تم استخدام معدل موحد ومجمع.

تتضمن الرسوم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تكلفة الخدمة الحالية البالغة قيمتها ١٧٠,٨٨٣ ألف درهم وصافي تكلفة الفوائد بمبلغ ٦٩,٣٦٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٦٥,٠٨٦ ألف درهم و ٦٢,١٧١ ألف درهم)، على التوالي.

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

أ) خطة المنافع المحددة، الإمارات العربية المتحدة واليونان (تتمة)

تتضمن الخسائر الإكتوارية المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٥٨٣	٢٠,٦١٨	ربح إكتواري ناتج عن تعديلات الخبرة
٣٦,٧٨٥	(٣٨,٤٩٥)	(خسارة) / ربح إكتواري ناتج عن التغيرات في الافتراضات المالية
٦٧,٣٦٨	(١٧,٨٧٧)	

إن المتوسط المرجح للمدة المتعلق بالتزام المنافع المحددة هو ٥ سنوات. تتراوح معدلات الوفيات للأعمار من ١٨ إلى ٥٩ بين ٠,٢٤ و ٣,٢٣ حالة وفاة لكل ألف نسمة (٢٠٢٤: ٠,٢٤ و ٣,٢٣).

تحليل الحساسية

كان من الممكن أن تؤثر التغييرات الممكنة إلى حد معقول في تاريخ التقارير المالية على أحد الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، على التزام المنافع المحددة بالمبالغ الموضحة أدناه:

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	الافتراض الإكتواري
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٦٤٩	(٣٤,٨٨٩)	٤٠,٧٠٨	(٣٨,٥٨٥)	معدل الخصم (٠,٥٪)
(٣٦,١٦٥)	٣٧,٨٢٧	(٣٩,٦٤٣)	٤١,٤٨١	المعدل السنوي لزيادة الراتب (٠,٥٪)
(٢٧,٦٢٢)	٢٢,٩٤٩	(٢١,٩٠٣)	١٧,٣٢٦	معدل الإنهاء الاختياري للعمل (٢٪)

*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تضمن هذا البند خطة المنافع المحددة في اليونان بقيمة ١٥,٥٥٩ ألف درهم، الذي يعرض صافي موجودات الخطة بقيمة ١,٩٦٢ ألف درهم. تتكون موجودات الخطة من رصيد بنكي، كما تتعلق الخطة بمنافع الرعاية الصحية بعد التوظيف لإحدى الشركات التابعة في قبرص.

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة

خطط المنافع المحددة

ترعى المجموعة خطة معاشات تقاعدية ممولة للموظفين المستحقين في المملكة المتحدة، وهي خطة للمعاشات التقاعدية والتأمين على الحياة لجنرال هيلث كير جروب ليمتد. يتم إدارة الخطة من قبل جي اتش جي (دي بي) بينشين تراسيتيز ليمتد، وهي وصي مستقل. يتعين على الوصي بموجب القانون التصرف في صالح جميع المستفيدين المعنيين وهو مسؤول عن سياسة الاستثمار في الموجودات والإدارة اليومية للمنافع.

بموجب الخطة، يحق للموظفين الحصول على معاشات سنوية عند التقاعد في سن ٦٥ عن كل سنة خدمة. تم إغلاق الخطة مقابل أي استحقاق مستقبلي. يعتمد مستوى المنافع المستحقة للأفراد على طول فترة خدمتهم ورواتبهم الخاضعة للمعاشات التقاعدية في التاريخ الذي يغادرون فيه الخطة أو التاريخ الذي يتم فيه إغلاق الخطة مقابل أي استحقاق مستقبلي للمنافع، أيهما أقرب.

ملف تعريف الخطة

تتضمن التزامات المنافع المحددة منافع الموظفين السابقين والمتقاعدين الحاليين. تم تأمين المنافع بموجب الخطة من خلال عقد تأمين مع شركة أفيفا في عام ٢٠٢٠، حيث كان يعود حوالي ٦٣٪ من الالتزامات إلى المتقاعدين المؤجلين و ٣٧٪ إلى المتقاعدين الحاليين. تم توقع بيانات العضوية المستخدمة في هذا المشروع من تلك الموجودة في أحدث تقييم تمويلي تم إجراؤه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، حيث كان يعود ٥٠٪ من الالتزامات إلى كل من المتقاعدين المؤجلين والمتقاعدين الذين يتلقون المدفوعات.

تعتبر مدة الخطة مؤشراً على المتوسط المرجح للوقت المستغرق إلى أن يتم دفع المنافع. بالنسبة للخطة ككل، تبلغ المدة حوالي ١٢ سنة.

المخاطر المرتبطة بالخطة

لقد قامت الخطة الآن ببيع معظم موجوداتها ودخلت في عقد ريع سنوي مع أفيفا. وبالتالي، تم التخلص من العديد من المخاطر التي كانت معرضة لها سابقاً. تم التخلص من مخاطر الاستثمار والتضخم وطول العمر حيث تعتبر أفيفا ملزمة تعاقدياً بتمويل منافع الأعضاء في المستقبل. ومع ذلك، لا يزال يحتفظ الوصي بالمسؤولية القانونية تجاه دفع منافع الأعضاء لكل عضو فردي.

متطلبات التمويل

تتطلب التشريعات في المملكة المتحدة أن يتم تمويل خطط المعاشات بشكل حكيم. تم إجراء آخر تقييم تمويلي للخطة من قبل خبير إكتواري مؤهل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وأظهر التقييم فائضاً بلغت قيمته ١٧,٢٩١ ألف درهم. الآن بعد أن اكتملت عملية الدخول بحصة، لم تعد المجموعة ملزمة بدفع مساهمات لتغطية العجز. من المتوقع أن تنتقل الخطة إلى مرحلة الاستحواذ الكامل في المستقبل القريب وعندها لن تكون هناك حاجة لتقييمات إكتوارية في المستقبل.

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (تتمة)

إعداد/التقارير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تم تقييم مطلوبات الخطة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، باستخدام بيانات مستخرجة قدمها الإداريون لأغراض تقييم المنافع المؤمن عليها بموجب عقد التأمين. تم توقع هذه النتائج إلى تاريخ التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع الأخذ في الاعتبار التغيرات في ظروف السوق، والاختلافات في الافتراضات المالية والديموغرافية. تم قياس القيمة الحالية للالتزام منافع التقاعد باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يرى أعضاء مجلس الإدارة أن لديهم حق في أي أصل فائض عند التسوية النهائية لجميع التزامات الخطة، لكنهم لم يقوموا بإدراج أصل مقابل هذا الفائض لأنه لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للبيانات المالية الموحدة.

فيما يلي الحركة في القيمة الحالية للالتزام والقيمة العادلة لموجودات الخطة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القيمة الحالية للالتزام
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣١٤,٩١٨	في بداية السنة
٣٦٨,٤٦٠	-	المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال
١٦,١٠٤	١٧,٦٦٣	تكلفة الفائدة
(٤٢,٠٨٤)	١٦,٠٢٢	الخسارة / (الربح) الإكتوارية
(٢١,٢٢٥)	(٢٠,٥٨٢)	مدفوعات المنافع
(٦,٣٣٧)	٢٣,٣٧٥	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٣١٤,٩١٨	٣٥١,٣٩٦	في نهاية السنة
ألف درهم	ألف درهم	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
-	٣٤٤,٢٨٢	في بداية السنة
٤٠٠,٦٨٢	-	المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال
١٧,٥٥٤	١٩,٣٦٢	إيرادات الفائدة
(٤٣,٨٧٧)	١٥,٧٤٦	الربح / (الخسارة) الإكتواري
(٢١,٢٢٥)	(٢٠,٥٨٢)	مدفوعات المنافع
(١,٩٢٤)	(٢,٩٩٢)	المصاريف الإدارية
(٦,٩٢٨)	٢٥,٤٩٩	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٣٤٤,٢٨٢	٣٨١,٣١٥	في نهاية السنة

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (تتمة)

فئات موجودات البرنامج

يتم استثمار موجودات الخطة في فئات الموجودات التالية. لدى جميع الموجودات المستثمر فيها قيمة سوقية متداولة في سوق نشط. لا يتم استثمار أي من الموجودات في الأدوات المالية للمجموعة أو في العقارات التي تشغلها المجموعة أو في الموجودات الأخرى التي تستخدمها المجموعة.

فئات موجودات البرنامج

الأدوات النقدية وودائع الإسترليني
النقد لدى البنوك
عقد المعاشات السنوية

في نهاية السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٧٣٥	٢٨,٥١٢
١,٦٢٩	١,٤٠٧
٣١٤,٩١٨	٣٥١,٣٩٦
٣٤٤,٢٨٢	٣٨١,٣١٥

فيما يلي تسوية المبلغ المعروض في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(٣١٤,٩١٨)	(٣٥١,٣٩٦)
٣٤٤,٢٨٢	٣٨١,٣١٥
(٢٩,٣٦٤)	(٢٩,٩١٩)
-	-

القيمة الحالية للالتزام
القيمة العادلة لموجودات البرنامج
الجزء غير المدرج من موجودات البرنامج

صافي الفائض / (العجز) المدرج

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (تتمة)

فئات موجودات البرنامج (تتمة)

فيما يلي صافي المبلغ المدرج في الاحتياطات:

لم يتم إدراج أية مبالغ في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة الحالية أو السابقة. يتم تسوية المصاريف الإدارية للخطوة من قبل البرنامج وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٠٨٤	(١٦,٠٢٢)	(الخسارة) الربح الإكتواري من التزامات البرنامج
(٤٣,٨٧٧)	١٥,٧٤٦	الربح (الخسارة) الإكتواري على موجودات البرنامج
٣,٧١٧	٣,٢٦٨	الحركة في فائض المعاشات التقاعدية غير المدرج
١,٩٢٤	٢,٩٩٢	الربح الإكتواري على برامج المعاشات التقاعدية المحددة
(١,٩٢٤)	(٢,٩٩٢)	صافي التأثير في الاحتياطات الناشئ عن التحركات في التزام البرنامج المستقبلي
-	-	

تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب المطلوبات بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ما يلي:

معدل الوفيات

تعتمد توقعات العمر الافتراضي للمتقاعدين اعتباراً من ٣١ ديسمبر على جداول اس ٢ بي مع عوامل تعديل تبلغ ١.٠٣٪ للمتقاعدين المؤجلين من الذكور، و ١.٠٠٪ للمتقاعدين الحاليين من الذكور، و ٩.١٪ للمتقاعدين المؤجلين من الإناث، و ٨.٩٪ للمتقاعدين الحاليين من الإناث. يُفترض أن التحسينات المستقبلية في طول العمر تتماشى مع نموذج توقعات سي إم آي ٢٠٢٣ مع عامل تسوية يبلغ ٧ ومعدل تحسين طويل الأجل يبلغ ١.٢٥٪ سنوياً. فيما يلي عيّنات من الأعمار التي يُفترض أن يعيشها المتقاعدون:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٦,١	٨٥,٦	متوسط العمر المتوقع للذكر البالغ عمره حالياً ٦٥
٨٩,١	٨٨,١	متوسط العمر المتوقع للأنثى البالغ عمرها حالياً ٦٥
٨٧,١	٥٤,٤	متوسط العمر المتوقع عند ٦٥ سنة للذكر البالغ عمره حالياً ٤٥
٩٠,٤	٥٥,٦	متوسط العمر المتوقع عند ٦٥ سنة للأنثى البالغ عمرها حالياً ٤٥

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (تتمة)

الحساسية للافتراضات الرئيسية

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ هي: معدل الخصم والتضخم والوفيات. في حال تم استخدام افتراضات مختلفة، فقد يكون لذلك تأثير مادي على القيم المتطابقة الموضوعية على المطلوبات والموجودات المؤمن عليها. فيما يلي حساسية النتائج لهذه الافتراضات.

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
القيمة الجديدة	التغير	القيمة الجديدة	التغير	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				بعد انخفاض بنسبة ٢٥٪ في معدل الخصم:
٣٢٤,٦١٧	٩,٦٩٥	٣٤٨,٤٤٢	٢,٩٥٣	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				بعد زيادة بنسبة ٢٥٪ في افتراض التضخم:
٣٢٠,٧٩٨	٦,١١٠	٣٤٤,٣٤٣	٧,٠٥٣	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				بعد زيادة العمر المتوقع بمعدل سنة واحدة:
٣٢٦,٧٣٨	١١,٨١٦	٣٥٠,٧١٩	٦٧٧	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

برنامج الاشتراكات المحددة

تدير المجموعة برنامج مكافآت تقاعد محددة لجميع موظفيها المؤهلين.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٧٩,٧٤٨	٢٨٩,٣٤٨

إجمالي تكاليف الاشتراك المحملة على بيان الدخل

٢٢ الذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥١,١٤٣	٤,٠٢٣,٤٩٧	الذمم التجارية الدائنة
٣,٢٧٤,٩٧١	٣,١٨١,٨٢٣	المصاريف المستحقة (إيضاح ٢٢,٢)
٢٢٩,٥٧٦	٩٦٩,٩٦٢	الذمم الدائنة الأخرى
٦٨٥,٩١٨	٦٩٥,٧١٣	المبالغ المدفوعة مقدماً من العملاء (إيضاح ٢٢,١)
١,٥٧٤,٢٠٩	٥٨٥,٦٨٤	الذمم الدائنة للبرامج الممولة من قبل الحكومة
١٦٧,١٥٢	١٦١,٣٣٥	الإيرادات غير المكتسبة
٨٢,٥٤١	٩٩,٣٣٧	المطلوبات المتعلقة بالمستشفيات الخاضعة للإدارة (إيضاح ٢٢,٤)
١٨٠,٥٩٦	٨٠,٣٤٧	المنح الحكومية المؤجلة
-	٤٤,٣٧٥	الضريبة الدائنة المحتجرة
-	١٢,٠١٤	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
٤,٩٦٢	٣,٠٢٦	الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٢,٣)
٧,٨٥١,٠٦٨	٩,٨٥٧,١١٣	

تم عرض الذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٦,٦٤٠	٤٨٣,٢٧١	غير متداولة
٧,٦٦٤,٤٢٨	٩,٣٧٣,٨٤٢	متداولة
٧,٨٥١,٠٦٨	٩,٨٥٧,١١٣	

٢٢,١ تشمل المبالغ المدفوعة مقدماً من العملاء مبلغ بقيمة ٥٣٦,٥٨٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥٦٥,٩٩٤ ألف درهم) مستلم من عميل فيما يتعلق بشراء وتوريد مستلزمات طبية.

٢٢,٢ مدرج ضمن المصاريف المستحقة صافي مبلغ بقيمة ٧١١,٣١٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥٤٠,٩٠٦ ألف درهم) مستحق الدفع إلى مستشفيات في الإمارات الشمالية. بالإضافة إلى ذلك، يتعلق مبلغ بقيمة ٢,٠٧٢,٢٣٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢,٢٠٢,٨٤٩ ألف درهم) بمستحقات مقابل المخزون وبخدمات مستلمة ولكن لم يتم إصدار فواتير بها من قبل الموردين.

٢٢,٣ وفقاً للتعميم رقم (٣٥) الصادر عن دائرة الصحة - أبوظبي لسنة ٢٠١٠، يتوجب على كافة شركات التأمين المرخصة في مجال التأمين الصحي في إمارة أبوظبي، تحصيل الغرامات من مخالفات نظام التأمين الصحي نيابة عن دائرة الصحة، عند صدور وتجديد وثائق التأمين الخاصة بهم.

٢٢,٤ يمثل هذا البند مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المستحقة لموظفي المستشفيات.

٢٣ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

أ) موجودات عقود إعادة التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			
المطلوبات مقابل التغطية المتبقية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٤٣٦,٠٤٦)	١,٩٠٩,٦٧٦	١,٥٢٦,٨٥١
تخصيص أقساط إعادة التأمين ^(١)	(٢,٦٧٥,٦٧١)	-	(٢,٦٧٥,٦٧١)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة ^(١) و ^(٢)	-	٣,٢٩٨,١٠٨	٣,٣٤٠,٢٤٠
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٦٧٥,٦٧١)	٣,٢٩٨,١٠٨	٦٦٤,٥٦٩
مصاريف عمولة إعادة التأمين ^(١)	١٠٤,٢٢١	-	١٠٤,٢٢١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	(٢,٥٧١,٤٥٠)	٣,٢٩٨,١٠٨	٧٦٨,٧٩٠
التدفقات النقدية:			
الأقساط المدفوعة	٢,٤٥٤,٣٦٨	-	٢,٤٥٤,٣٦٨
المبالغ المستلمة ^(٢)	-	(٣,١٦٣,٦٤٦)	(٣,١٦٣,٦٤٦)
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٤٥٤,٣٦٨	(٣,١٦٣,٦٤٦)	(٧٠٩,٢٧٨)
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٥٥٣,١٢٨)	٢,٠٤٤,١٣٨	١,٥٨٨,٣٦٣
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢١٢,٨٧٧)	١,٥٠٣,١٤١	١,٣٣٠,٨٩٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين ^(١)	(٢,٣٦٦,٠٨٥)	-	(٢,٣٦٦,٠٨٥)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة ^(١) و ^(٢)	-	٣,٣٧٦,٧٠٦	٣,٣٨٩,٢٩٣
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٣٦٦,٠٨٥)	٣,٣٧٦,٧٠٦	١,٠٢٣,٢٠٨
مصاريف عمولة إعادة التأمين ^(١)	٢٢٩	-	٢٢٩
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	(٢,٣٦٥,٨٥٦)	٣,٣٧٦,٧٠٦	١,٠٢٣,٤٣٧
التدفقات النقدية:			
الأقساط المدفوعة	٢,١٤٢,٦٨٧	-	٢,١٤٢,٦٨٧
المبالغ المستلمة ^(٢)	-	(٢,٩٧٠,١٧١)	(٢,٩٧٠,١٧١)
إجمالي التدفقات النقدية	٢,١٤٢,٦٨٧	(٢,٩٧٠,١٧١)	(٨٢٧,٤٨٤)
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٤٣٦,٠٤٦)	١,٩٠٩,٦٧٦	١,٥٢٦,٨٥١

(١) تم عرض تخصيص أقساط إعادة التأمين والمبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة ومصاريف عمولات إعادة التأمين ضمن تكلفة المبيعات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٢) يتضمن هذا البند الذم المدينة من حكومة أبوظبي فيما يتعلق بوثائق التأمين الصادرة بموجب المنتج الأساسي.

٢٣ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) مطلوبات عقود التأمين

المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				
المطلوبات مقابل التغطية المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٠,٠٧١	٢,٢١٧,٤١٥	١١٥,١٥٣	٣,٢٣٢,٦٣٩	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦,٩٥١,٤٢٧)	-	-	(٦,٩٥١,٤٢٧)	إيرادات عقود التأمين *
٢١٤,٥١٧	٦,٢٦٦,٠٥٨	٨٨,١٤٧	٦,٥٦٨,٧٢٢	مصاريف خدمات التأمين **
(٦,٧٣٦,٩١٠)	٦,٢٦٦,٠٥٨	٨٨,١٤٧	(٣٨٢,٧٠٥)	نتيجة خدمات التأمين
(٦,٧٣٦,٩١٠)	٦,٢٦٦,٠٥٨	٨٨,١٤٧	(٣٨٢,٧٠٥)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
التدفقات النقدية:				
الأقساط المستلمة				
٧,١٥٤,٦٦٥	-	-	٧,١٥٤,٦٦٥	مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة
-	(٥,٨٣١,٦٣٩)	-	(٥,٨٣١,٦٣٩)	التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين
(٢١٧,٤٢٠)	-	-	(٢١٧,٤٢٠)	
٦,٩٣٧,٢٤٥	(٥,٨٣١,٦٣٩)	-	١,١٠٥,٦٠٦	إجمالي التدفقات النقدية
١,١٠٠,٤٠٦	٢,٦٥١,٨٣٤	٢٠٣,٣٠٠	٣,٩٥٥,٥٤٠	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٦٤,٣٣٧	١,٧٢٥,٢١٦	٧٤,٣٤٦	٢,٥٦٣,٨٩٩	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦,١١٢,٤٠٠)	-	-	(٦,١١٢,٤٠٠)	إيرادات عقود التأمين *
١٥٩,١٧٣	٥,٦٩٩,٩٠٧	٤٠,٨٠٧	٥,٨٩٩,٨٨٧	مصاريف خدمات التأمين **
(٥,٩٥٣,٢٢٧)	٥,٦٩٩,٩٠٧	٤٠,٨٠٧	(٢١٢,٥١٣)	نتيجة خدمات التأمين
(٥,٩٥٣,٢٢٧)	٥,٦٩٩,٩٠٧	٤٠,٨٠٧	(٢١٢,٥١٣)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
التدفقات النقدية:				
الأقساط المستلمة				
٦,٢٥٠,٤٣٦	-	-	٦,٢٥٠,٤٣٦	مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة
-	(٥,٢٠٧,٧٠٨)	-	(٥,٢٠٧,٧٠٨)	التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين
(١٦١,٤٧٥)	-	-	(١٦١,٤٧٥)	
٦,٠٨٨,٩٦١	(٥,٢٠٧,٧٠٨)	-	٨٨١,٢٥٣	إجمالي التدفقات النقدية
٩٠٠,٠٧١	٢,٢١٧,٤١٥	١١٥,١٥٣	٣,٢٣٢,٦٣٩	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* تم عرض إيرادات التأمين ضمن إيرادات التأمين الصحي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

** تم عرض مصاريف مطالبات التأمين ضمن تكلفة المبيعات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢٤ الأطراف ذات العلاقة

دخلت المجموعة، ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، في مجموعة متنوعة من المعاملات بشروط وأحكام متفق عليها مع شركات أو جهات أو أفراد يقعون ضمن نطاق تعريف "الأطراف ذات العلاقة" كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التجارية المرتبطة بهم والشركات الخاضعة لملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة حيث تعتمد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على الاتفاقيات.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم تقم المجموعة بإدراج أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٤: لا شيء).

فيما يلي الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,١٧٨,١٦٨	١,٦٥١,٥٩٤	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة أخرى*
٧٨,١٤٢	١٢١,٥٢٩	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:
٥٣٣,٣١٧	-	أطراف ذات علاقة أخرى*
٦١١,٤٥٩	١٢١,٥٢٩	موظفي الإدارة الرئيسيين**
٨,٩٨٢,٥٩١	٥,٤٣٠,٩٨٢	الأرصدة لدى مؤسسات مالية
١٧٧,٧١٧	٩٥٠,٩٨٤	الاستثمارات في موجودات مالية
١,٨٥١,٧٤١	-	قرض من مؤسسة مالية
١,٧٢٩,٥٢٨	٢,٨٣٥,٠٦٢	موجودات حق الاستخدام
٢,٢٥١,١٨١	٣,٨٩٧,٤١١	مطلوبات عقود الإيجار

* يتضمن هذا البند مبلغاً بقيمة ٤٠,١٩٠ ألف درهم كذمة مدينة على استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢). يمثل هذا الاعتبار المدين المبلغ الذي تم الاتفاق عليه بين الأطراف.

** خلال السنة، تم دفع مبلغ بقيمة ٤٩٠,٨٤٨ ألف درهم كتسوية كاملة للرصيد القائم بقيمة ٥٣٣,٣١٧ ألف درهم المستحق الدفع لأحد موظفي الإدارة الرئيسيين. تم إدراج المبلغ المتبقي البالغة قيمته ٤٢,٤٦٩ ألف درهم كإيرادات أخرى (إيضاح ٢٩).

تم الإفصاح عن الأرصدة المتعلقة بالتفويضات الحكومية المؤجلة والذمم المدينة من البرامج الممولة من قبل الحكومة والذمم الدائنة للبرامج الممولة من قبل الحكومة والغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي في الإفصاح رقم ١٣ والإيضاح رقم ٢٢ والإيضاح رقم ٢٣ على التوالي.

٢٤ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٠٠,٩٦٩	٢٠٩,٦٢٥	المصاريف التي تكبدتها المجموعة نيابة عن أطراف ذات علاقة
٨٤٠,٧٣٢	١,٤١٩,٣٤٩	بضائع مبيعة وخدمات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة
١٣٧,٦٦٠	٨٣,٢٦٨	بضائع مشتراة وخدمات مستلمة من أطراف ذات علاقة
٨٦,٦٢٥	٤٠,١٢٥	الإيرادات الأخرى
١٧,٠٦٩	١٨,٨٤٧	الرسوم البنكية
١١٣,٢٤٧	٤١,٥١٧	مصاريف الفائدة
١٨٣,١٠٧	١٣٩,٨٩٨	إيرادات الفائدة
١,٨٣٠,٣٤٠	-	القروض البنكية (صافي)
٤٠,١٩٠	-	بيع شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
١٠٠,٣٣٤	٤٠٤,٥٣٤	تكلفة التمويل - عقود إيجار
١٦٣,٥٧٥	١٨٢,٩١٠	الاستهلاك - عقود إيجار
-	١,٨٤٥,٠٠٠	سداد قروض
-	٣٥٠,٤٠٨	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٨,٠٤٥	٤١,١٨٤	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:
-	٨,٧٧٥	الرواتب والمكافآت الأخرى
		مكافآت مجلس الإدارة

٢٥ الإيرادات

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	نوع البضائع أو الخدمات
١٧,٩٧١,٤٥٣	١٨,٨٢٧,٨٣٤	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية (١)
٣٢٥,٣٣١	٢٥٩,٢١٢	الخدمات التشخيصية
٦,٥٢٨,٢١٠	٧,٤١٩,٦٢٧	خدمات التأمين الصحي (٢)
٨٦٨,٢٥١	٧٦٣,٥٣٢	شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة
١٥٤,٩٩٧	٤١,٧٥٧	خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى
٢٥,٨٤٨,٢٤٢	٢٧,٣١١,٩٦٢	
١١,٨٤٥,٤٨٤	١١,٥٧٥,٢٥٧	توقيت إدراج الإيرادات:
١٤,٠٠٢,٧٥٨	١٥,٧٣٦,٧٠٥	الإيرادات في فترة زمنية محددة
٢٥,٨٤٨,٢٤٢	٢٧,٣١١,٩٦٢	الإيرادات بمرور الوقت

فيما يلي المعلومات الجغرافية للإيرادات المولدة:

١٩,٨٤٢,٣٧٢	٢٠,١١٢,٣٢٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٠٥,٨٧٠	٧,١٩٩,٦٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٨٤٨,٢٤٢	٢٧,٣١١,٩٦٢	

(١) يشمل هذا البند عقداً لدى المجموعة لتشغيل وإدارة مستشفيات ومرافق الرعاية الصحية نيابة عن "لجنة متابعة تنفيذ مبادرات صاحب السمو رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة".

(٢) يشمل هذا البند الرسوم التنظيمية والإدارية لتشغيل البرامج الممولة من قبل الحكومة والتي تبلغ قيمتها ٤٥٤,٨٩٦ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤١٥,٨١٠ ألف درهم).

فيما يلي رصيد موجودات العقود:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	موجودات العقود
١,٨١٥,٣٨١	١,٧٩٦,٠٥٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات العقود
(٦٤,٧٣٤)	(٦٠,٥٤٨)	صافي موجودات العقود
١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٣٥,٥١٠	

٢٥ الإيرادات (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات العقود:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٤٧٢	٦٤,٧٣٤	في ١ يناير
٩,٢٦٢	٨٨	المحملة للسنة (إيضاح ٢٧)
-	(٤,٢٧٤)	المعكوسة للسنة
٦٤,٧٣٤	٦٠,٥٤٨	في ٣١ ديسمبر

يتم عرض موجودات العقود في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٣٥,٥١٠	متداولة

٢٦ تكلفة المبيعات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٤٧,٣١٢	٤,٤٤١,٧٧٥	المخزون المستهلك
٥,٤٥٩,١٤٥	٥,٤١١,٠٠٠	الرواتب والبدلات والمكافآت
٢,٠٠٦,١١٨	١,٦٤٤,٥٩٧	خدمات إدارة المستشفيات
٤,٩٢٤,١٩٦	٥,٧٥٧,٨٢٢	مصاريف مطالبات التأمين
١,٢٣٠,٣٩٤	١,٨٠٥,٠٢٧	خدمات الاستعانة بمصادر خارجية والخدمات المشتركة
٣٣٩,٨٥٠	٣٨٢,٦٢٧	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١٧٨,٨٤٨	١٢٠,٤٥٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
٦١٨,٣٧٥	٨٠١,٢٨٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٥٨٧	٥٨٧	استهلاك استثمار عقاري (إيضاح ٧)
١٩٧,٥٤٤	٢١٤,٠٦٢	التكلفة المباشرة الأخرى للبضائع المباعة
١٩,٢٠٢,٣٦٩	٢٠,٥٧٩,٢٣٨	

٢٧ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٦٧,٩٥٠	٢,٥٤٤,٦٩٥	الرواتب والبدلات والمكافآت
٢٨٤,٦٦٩	٣١٣,٠٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١٢	٤٠	استهلاك استثمار عقاري (إيضاح ٧)
١٠,٢٢٣	٣٦,٠٦٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
١٢٧,٨٢٨	١٥٤,٦٩٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
١٠,٧٤٨	(١١,٢٧٢)	(عكس) / الانخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٢٢	١٦,٢٢٥	الانخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
		(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة لموجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٥٥,٠٦٩	(٤٨,٢٩١)	مخصص المخزون بطيء الحركة (إيضاح ١٢)
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
٦٨,٧٩٤	٤٢,١١٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٣)
٢٠٥,٠٤٩	٢٠٤,٦٤٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من البرامج الممولة من قبل الحكومة (إيضاح ١٣)
١,٦٣٧	-	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لموجودات العقود (إيضاح ٢٥)
٩,٢٦٢	٨٨	عكس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للنقد والبنوك (إيضاح ١٤)
(٧,٢٨٤)	(٢٢٠)	المرافق والاتصالات
١٩٨,٥٣٣	٢٤٠,٢٩٦	خدمات الاستعانة بمصادر خارجية والخدمات المشتركة
٢٩٢,٣٤٦	٨٤,٧٧٨	رحلات العمل
٥٢,٧٨٨	٥١,١٠٢	مصاريف مكتبية
١١٢,٤٩٦	١٣٤,٦٢٢	مصاريف دعم تكنولوجيا المعلومات
٥٧,١٢٠	١٨٧,٧١٦	مصاريف التأمين
٤٩,٤١٣	٦٢,١٩٢	مصاريف الخدمات الاستشارية والمهنية
٢٧٨,٥٨٣	٣٨٨,٨٠٢	مصاريف أخرى
١٩٧,٥٠١	١٩٢,١٤٤	
٤,٦٧٥,٧٩٨	٤,٦٠٨,٥٢٦	

٢٨ تكاليف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٢,٠٣٢	٧٧٧,٥٥٨	مصاريف الفائدة على عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
١١٣,٢٤٧	٧٥,١٢٩	مصاريف الفائدة على القروض (إيضاح ١٨)
٢٢,٣٥٥	١٢,١٦١	أخرى
٨٤٧,٦٣٤	٨٦٤,٨٤٨	

٢٩ الإيرادات الأخرى، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٤٩٢	٣٢٥,٤٩٥	إيرادات الفوائد
٤٤٤	١٢,٢٣٤	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
-	٧٩٩	ربح من إلغاء عقد إيجار
١٨,٥٥٤	١٤,٨١٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٦,٣٣٢	-	صافي الربح من فقدان النفوذ الجوهري على شركة زميلة (إيضاح ١٠)
٨,٥٧٠	٢٣,٨٦٩	إيرادات الإيجار
١١,٨٤٣	٤٣,٩٠٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١,١)
٨٧,٤٣٤	٤٣٧,٤٢٣	إيرادات المنحة المتعلقة بالنفقات التشغيلية
١٥,٢٦٥	٤٣,٤٩٤	إيرادات المنحة المتعلقة بالنفقات الرأسمالية
-	٤٢,٤٦٩	عكس حوافز الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	١٦,٣٣٨	التدريب والدورات والتدريب العملي
١٢٤,٠٦٨	١٢٤,٩٩٨	إيرادات متنوعة
٦٠٨,٠٠٢	١,٠٨٥,٨٣٩	

٣٠ العوائد الأساسية للسهم الواحد

يتم احتساب العوائد الأساسية للسهم الواحد بتقسيم ربح السنة العائد إلى مالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٧١١,٦٤٠	٢,٠٠٢,١٠٨	الربح العائد إلى مالكي الشركة (ألف درهم)
١١,١١١,١١١	١١,١١٠,٩٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم) (إيضاح ١٥)
٠,١٥	٠,١٨	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة (درهم)

يأخذ المتوسط المرجح لعدد الأسهم في الاعتبار التأثير المرجح للتغيرات في أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة خلال السنة (إيضاح ١٥,١ و ١٥,٢).

٣١ المطلوبات المحتملة والالتزامات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٧,١٢٨	٢٢٢,١٩٧	خطابات الضمان
١,٥٨٩,٥٧٧	١,٣٨٣,٠٦٦	التزامات رأسمالية ومشتريات

إن المجموعة مدعى عليها في بعض القضايا القانونية. تعتمد نتيجة هذه القضايا على وقوع / عدم وقوع أحداث مستقبلية غير مؤكدة. قامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ٢٢٥,٢٥٥ ألف درهم مقابل تلك القضايا القانونية، والذي يعتبر بنظر إدارة المجموعة كافياً لتغطية أية مطلوبات مستقبلية قد تنشأ عنها.

٣٢ قياس القيمة العادلة

في حين تقوم المجموعة بإعداد معلوماتها المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة. في رأي الإدارة، لا تختلف القيم العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٣٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢:** الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المدرجة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى ٣:** الأساليب التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المدرجة والتي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقارير المالية، حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي تم تصنيف قياس القيمة العادلة ضمنه. يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى القيمة العادلة ويتم تحديد هذا المستوى بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المستخدمة في القياس.

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٣٤	٤٠٠	١,٦٩٠	٢,١٢٤
الاستثمارات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
(إيضاح ١١,١)			
١,٧٠٦,٢٢٣	-	٦٦,٠٧٣	١,٧٧٢,٢٩٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(إيضاح ١١,٢)			
١,٧٠٦,٢٥٧	٤٠٠	٦٧,٧٦٣	١,٧٧٤,٤٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاستثمارات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
(إيضاح ١١,١)			
٢٦٩,٠٨٨	-	١,٤٩٦	٢٧٠,٥٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(إيضاح ١١,٢)			
٢,٠٠٨,٣٩٠	-	١,٣٠١	٢,٠٠٩,٦٩١
٢,٢٧٧,٤٧٨	-	٢,٧٩٧	٢,٢٨٠,٢٧٥

٣٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي الحركة في المستوى ٣ للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٣٧	١,٤٩٦	في ١ يناير
(١,٣٠٥)	-	(خسارة) / ربح من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
(١٣٦)	١٩٤	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٤٩٦	١,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة في المستوى ٣ للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٣١٠	١,٣٠١	في ١ يناير
٤,١٨٢	٦٥,٨٦٢	إضافات نتيجة للاستحواذ
(١٦,١٨٤)	(١,٣٠١)	استيعادات
٩٩٣	-	الربح من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
-	٢١١	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٣٠١	٦٦,٠٧٣	في ٣١ ديسمبر

٣٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
موجودات مالية:			
٢,١٢٤	١,٧٧٢,٢٩٦	٢,٠٥٣,٨٠٠	٣,٨٢٨,٢٢٠
-	-	١,٥٨٦,٣٦٣	١,٥٨٦,٣٦٣
-	-	٧,٧٠٥,٩٥٠	٧,٧٠٥,٩٥٠
-	-	١٨,٦٩٢	١٨,٦٩٢
-	-	٣,٧٩٩,٣٣٢	٣,٧٩٩,٣٣٢
-	-	١,٦٨٥,٤٧٦	١,٦٨٥,٤٧٦
-	-	٤,٢٥٥	٤,٢٥٥
-	-	١٠٤,٦٦٥	١٠٤,٦٦٥
-	-	١,٦٥١,٥٩٤	١,٦٥١,٥٩٤
-	-	١,٧٣٥,٥١٠	١,٧٣٥,٥١٠
٢,١٢٤	١,٧٧٢,٢٩٦	٢٠,٣٤٥,٦٣٧	٢٢,١٢٠,٠٥٧
مطلوبات مالية:			
-	-	٣,٩٥٥,٥٤٠	٣,٩٥٥,٥٤٠
-	-	٤,٠٢٣,٤٩٧	٤,٠٢٣,٤٩٧
-	-	٣,٠٢٦	٣,٠٢٦
-	-	٩٦٩,٩٦٢	٩٦٩,٩٦٢
-	-	٣,٢٤٨,٥٨٢	٣,٢٤٨,٥٨٢
-	-	١٢١,٥٢٩	١٢١,٥٢٩
-	-	١٤,٩٧٥,٩٨٥	١٤,٩٧٥,٩٨٥
-	-	٢,٨٢٣,١٧٣	٢,٨٢٣,١٧٣
-	-	٥٨٥,٦٨٤	٥٨٥,٦٨٤
-	-	٣٠,٧٠٦,٩٧٨	٣٠,٧٠٦,٩٧٨

استثمارات (إيضاح ١١)
موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ١٤)
وديعة هامش (إيضاح ١٣)
الذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
الذمم المدينة الأخرى
ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة (إيضاح ١٣)
ذمم مدينة من البرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ١٣)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
موجودات العقود (إيضاح ٢٥)

مطلوبات مالية:
مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٣)
الذمم التجارية الدائنة (إيضاح ٢٢)
الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة – أبوظبي (إيضاح ٢٢)
الذمم الدائنة الأخرى (إيضاح ٢٢)
القروض (إيضاح ١٨)
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
التزام خيار البيع للحقوق غير المسيطرة
الذمم الدائنة للبرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ٢٢)

٣٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
موجودات مالية:			
٢٧٠,٥٨٤	٢,٠٠٩,٦٩١	٥٦٨,٠٠١	٢,٨٤٨,٢٧٦
-	-	١,٥٢٦,٨٥١	١,٥٢٦,٨٥١
-	-	١١,٩٧٨,٢٥٣	١١,٩٧٨,٢٥٣
-	-	١٨,٥٥٧	١٨,٥٥٧
-	-	١,٨٤٤,١٠١	١,٨٤٤,١٠١
-	-	١,٨٠١,٨٥٥	١,٨٠١,٨٥٥
-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠
-	-	٩٤١,٧٤٦	٩٤١,٧٤٦
-	-	١,١٧٨,١٦٨	١,١٧٨,١٦٨
-	-	١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٥٠,٦٤٧
٢٧٠,٥٨٤	٢,٠٠٩,٦٩١	٢١,٦١٥,٣٨٩	٢٣,٨٩٥,٦٦٤
مطلوبات مالية:			
-	-	٣,٢٣٢,٦٣٩	٣,٢٣٢,٦٣٩
-	-	١,٦٥١,١٤٣	١,٦٥١,١٤٣
-	-	٤,٩٦٢	٤,٩٦٢
-	-	٢٢٩,٥٧٦	٢٢٩,٥٧٦
-	-	١,٨٦٠,٢٤٣	١,٨٦٠,٢٤٣
-	-	٦١١,٤٥٩	٦١١,٤٥٩
-	-	١٢,٥١٢,٠٩٣	١٢,٥١٢,٠٩٣
-	-	١,٥٧٤,٢٠٩	١,٥٧٤,٢٠٩
-	-	٢١,٦٧٦,٣٢٤	٢١,٦٧٦,٣٢٤

لغرض الإفصاح أعلاه، تم استبعاد موجودات غير مالية بقيمة ٣٥٥,٠٦٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (٢٠٢٤: ٣١٣,٣٧١ ألف درهم)، كما تم استبعاد مطلوبات غير مالية بقيمة ٤,٢٧٤,٩٤٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (٢٠٢٤: ٤,٣٩١,١٧٨ ألف درهم).

تري المجموعة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية

٣٤,١ أهداف إدارة المخاطر المالية

تتحمل المجموعة المسؤولية الشاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر بالمجموعة. كما أن المجموعة مسؤولة كذلك عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تهدف سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة إلى تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية المتعلقة بالأدوات المالية - مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية، ومخاطر معدلات الفائدة، ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر التأمين.

٣٤,٢ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والحفاظ على الهيكل الرأسمالي الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال.

من أجل الحفاظ على الهيكل الرأسمالي أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع موجودات لتخفيض الديون، كما هو مناسب.

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تهدف إلى الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والحفاظ على التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بمراقبة العائد على رأس المال، والذي تحدده المجموعة على أنه صافي الربح مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بتمويل عملياتها من خلال حقوق المساهمين والقروض وإدارة رأس المال العامل بهدف الحفاظ على مزيج مناسب بين مصادر التمويل المختلفة لتقليل المخاطر. يتكون رأس المال من رأس المال، وعلاوة الإصدار، والاحتياطي النظامي، واحتياطي القيمة العادلة، وأسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سيولة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى، والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ ١٨,٣٠١,٢٩٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٨٩,٧١٤ ألف درهم).

٣٤,٣ إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان على أساس المجموعة، باستثناء مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم التجارية المدينة والذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين وأرصدة الأطراف ذات العلاقة. تعتبر كل منشأة محلية مسؤولة عن إدارة وتحليل مخاطر الائتمان لكل من عملائها الجدد قبل تقديم شروط وأحكام الدفع والتسليم القياسية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله لدى البنوك والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى التعرضات الائتمانية للعملاء، ويشمل ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملتمزم بها. تعتمد حدود المخاطر الفردية على تقييم الإدارة على أساس كل حالة على حدة. تتم مراقبة الامتثال لحدود الائتمان بشكل منتظم. تتمثل سياسة المجموعة في إبداع النقد وما يعادله لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة طيبة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، شكل التعرض الائتماني مقابل خمسة عملاء ما نسبته ٤٨٪ من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء الخمسة ما قيمته ٥٦,٢٤٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٧٥,٧٧٢ ألف درهم).

توضح الجداول أدناه تفاصيل الجودة الائتمانية للموجودات المالية وموجودات العقود الخاصة بالمجموعة، بالإضافة إلى الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	مبلغ المخصص / الانخفاض في القيمة ألف درهم	صافي القيمة الدفترية ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٤,٥٩٩,٨٧١	(٨٠٠,٥٣٩)	٣,٧٩٩,٣٣٢
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢,١٠٠,٣٢٤	(٤٥٢,٣٢٦)	١,٦٤٧,٩٩٨
٢٥	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٧٩٦,٠٥٨	(٦٠,٥٤٨)	١,٧٣٥,٥١٠
٢٣	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٥٨٦,٣٦٣	-	١,٥٨٦,٣٦٣
٢٤	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٦٥١,٥٩٤	-	١,٦٥١,٥٩٤
١١,٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢,٠٥٣,٨٠٠	-	٢,٠٥٣,٨٠٠
١٤	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٧,٧٠٨,٨٠٢	(٢,٨٥٢)	٧,٧٠٥,٩٥٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٩٨٤,٥٦٤	(١٤٠,٤٦٣)	١,٨٤٤,١٠١
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢,٠٤٩,٨٥٤	(٣٦١,٦٤٦)	١,٦٨٨,٢٠٨
٢٥	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٨١٥,٣٨١	(٦٤,٧٣٤)	١,٧٥٠,٦٤٧
٢٣	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٥٢٦,٨٥١	-	١,٥٢٦,٨٥١
٢٤	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,١٧٨,١٦٨	-	١,١٧٨,١٦٨
١١,٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٥٦٨,١٨٩	(١٨٨)	٥٦٨,٠٠١
١٤	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١١,٩٨١,٣١٣	(٣,٠٦٠)	١١,٩٧٨,٢٥٣

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٤ إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة. تستخدم الإدارة أساليب مختلفة تساعد في مراقبة متطلبات التدفقات النقدية وتحسين العوائد على الاستثمارات. عادة، تتأكد المجموعة من أن لديها ما يكفي من النقد عند الطلب لتلبية النفقات التشغيلية المتوقعة لفترة معقولة، بما في ذلك سداد الالتزامات المالية؛ وهذا يستبعد التأثير المحتمل للظروف الخارجة عن السيطرة التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول، مثل الكوارث الطبيعية.

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق أعضاء مجلس إدارة الشركة، الذين قاموا بوضع إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة يتمثل في إدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة للمجموعة على المدى القصير والمتوسط والطويل. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية ومن خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

كان ملف استحقاق المطلوبات المالية في نهاية فترة التقارير المالية بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية الحالية كما يلي:

عند الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
-	٣,٩٥٥,٥٤٠	-	-	-	٣,٩٥٥,٥٤٠
٦٠٩,٣٦١	٢,٠١١,٢٢٨	١,٤٠٢,٩٠٨	-	-	٤,٠٢٣,٤٩٧
-	-	-	-	-	-
٣,٠٢٦	-	-	-	-	٣,٠٢٦
٣٧٨,٢٩١	٤٩,٤٢٦	١٥٨,٠٠٥	٤٨٣	-	٥٨٦,٢٠٥
٧٦,٧١٥	١١,٦٩٠	٤٤٤,١٣٦	٣,٠٩٩,٨٤٢	٢٠٣,٢١٢	٣,٨٣٥,٥٩٥
-	-	-	-	-	-
١٢١,٥٢٩	-	-	-	-	١٢١,٥٢٩
٥٢٦,٣٩٤	٢١٢,٩٠٦	١,١٩٥,٠٤٣	٦,٠٨٢,٠٠١	١٨,١٣٨,٣٣٩	٢٦,١٥٤,٦٨٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٨٥,٦٨٤	-	-	-	-	٥٨٥,٦٨٤
٢,٣٠١,٠٠٠	٦,٢٤٠,٧٩٠	٣,٢٠٠,٠٩٢	٩,١٨٢,٣٢٦	٢١,١٦٤,٧٢٤	٤٢,٠٨٨,٩٣٢
الإجمالي					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
-	٣,٢٣٢,٦٣٩	-	-	-	٣,٢٣٢,٦٣٩
٣٠٢,٥٥٨	١,٠٩٢,٦١٧	٢٥٥,٩٦٨	-	-	١,٦٥١,١٤٣
-	-	-	-	-	-
-	٤,٩٦٢	-	-	-	٤,٩٦٢
-	٢١٨,٠٩٣	-	-	-	٢١٨,٠٩٣
-	-	١,٠٣,٩٦٠	١,٩٣١,٨٩٥	-	٢,٠٣٥,٨٥٥
-	-	-	-	-	-
-	٦١١,٤٥٩	-	-	-	٦١١,٤٥٩
٣,٣٧٥	١٧٦,٠٣٤	٦٩٩,٨٤٨	٣,٨١٤,٠٢٠	١٧,٤٤١,٤٨٠	٢٢,١٣٤,٧٥٧
-	-	-	-	-	-
-	١,٥٧٤,٢٠٩	-	-	-	١,٥٧٤,٢٠٩
٣٠٥,٩٣٣	٦,٩١٠,٠١٣	١,٠٥٩,٧٧٦	٥,٧٤٥,٩١٥	١٧,٤٤١,٤٨٠	٣١,٤٦٣,١١٧
الإجمالي					

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٥ مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

يتم تمويل الموجودات عادةً بنفس عملة الشركة التي يتم التعامل بها للحد من التعرض لتقلبات معدلات الصرف. إن المجموعة معرضة لمخاطر العملات غير المقومة بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي، باعتبار أن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بسعر صرف الدرهم الإماراتي. بالإضافة إلى ذلك، تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة لتكبد خسائر كبيرة نتيجة للتقلبات في معدلات الصرف في عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث أن معظم موجوداتها ومطلوباتها النقدية مقومة بالدرهم الإماراتي. فيما يلي تعرض المجموعة فيما يتعلق بشركتها التابعة في المملكة المتحدة واليونان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٥,٠٠٦	٣٠٨,٤١٨	تأثير الزيادة / الانخفاض بنسبة ٥٪ في معدل الصرف على الدخل الشامل الآخر للمجموعة للسنة (زيادة/انخفاض)

(ب) مخاطر معدلات الفائدة

تتمثل مخاطر معدلات الفائدة في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في معدلات الفائدة في السوق بشكل أساسي بقروض المجموعة ذات معدلات الفائدة المتغيرة. يتم وضع واتباع سياسات إدارة مخاطر معدلات الفائدة المتعلقة بالقروض ذات الفوائد المتغيرة من قبل المجموعة.

لأغراض تحليل الحساسية، من شأن تغيير بمعدل ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة أن يزيد/(يخفض) الربح وفقاً للمبالغ الموضحة أدناه. يفترض هذا التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٦٠٢)	(٣٢,٤٨٦)	زيادة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
١٨,٦٠٢	٣٢,٤٨٦	انخفاض بمعدل ١٠٠ نقطة أساس

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تغير القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيم الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يقدر الجدول التالي الحساسية للتغير المحتمل في أسواق الأسهم على إجمالي الدخل الشامل للمجموعة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في أسعار الأسهم مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٥ مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

مؤشر السوق	التغير في المتغيرات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ التأثير على الربح ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح ألف درهم
سوق أبوظبي للأوراق المالية	%٥	-	٨,١٩٩
سوق دبي المالي	%٥	-	٥,٢٥٦
أخرى	%٥	٨٤	٧٥
مؤشر السوق	التغير في المتغيرات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ التأثير الدخل الشامل الآخر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف درهم
سوق نيويورك للأوراق المالية	%٥	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣
البورصة السويسرية	%٥	٥٣٨	٨٧
سوق أبوظبي للأوراق المالية وأخرى	%٥	٣٥,٦٧٢	٥,٤٢٠

تتضمن القيود الواردة في تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه استخدام تحركات السوق الافتراضية لعرض المخاطر المحتملة التي تمثل فقط وجهة نظر المجموعة حول التغيرات المحتملة في السوق على المدى القريب والتي لا يمكن التنبؤ بها بأي قدر من اليقين، ولا افتراض أن كافة المؤشرات قد تسير بطريقة مماثلة.

٣٤,٦ مخاطر التأمين

تتم أعمال الاكتتاب التي تقوم بها المجموعة بالكامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بدرجة تكرار المطالبات، وشدها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال تنويع المنتجات عبر محفظة عقود التأمين. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال أخذ الحيطة والحذر أثناء اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجية الاكتتاب، وكذلك من خلال استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٦ مخاطر التأمين (تتمة)

لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. تظل المجموعة ملتزمة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تم تصميم إستراتيجية إعادة التأمين للمجموعة لحمايتها من التعرض للمخاطر والأحداث الفردية القائمة على التعرضات الحالية للمخاطر من خلال اتفاقيات تأمين فعالة من حيث التكلفة.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بعدة عوامل. تقوم المجموعة بالاكتتاب في أعمال التأمين الصحي، بناءً على منتجات التأمين الصحي المختلفة. تعتبر بعض المنتجات مدعومة من قبل حكومة أبوظبي. في حال تجاوز معدل الخسارة ١٠٠٪ على صافي علاوة المخاطر، تطلب المجموعة من حكومة أبوظبي تقديم دعم لتغطية الخسائر. في حال كانت نسبة الخسارة أقل من ١٠٠٪ على صافي علاوة المخاطر، تعتبر المجموعة مسؤولة عن تحويل الفائض إلى حساب محدد (سقف المطالبات الحكومية).

تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال عام واحد من وقوع الحدث المؤمن عليه. يساعد هذا الأمر على التخفيف من مخاطر التأمين.

إدارة مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو.

بهدف التقليل من تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين.

مصادر الشكوك أثناء تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق سداد المطالبات على عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعتبر المجموعة مسؤولة عن كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، يتم تسوية بعض المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة حيث يتضمن المخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها.

عند تقدير الالتزام مقابل تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الخاصة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة.

تتخذ المجموعة كافة الإجراءات اللازمة لضمان امتلاكها للمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات. ومع ذلك، نظراً للشكوك التي تحيط بعملية تكوين مخصصات المطالبات، فمن الممكن أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٤,٦ مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر الشكوك أثناء تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تتبنى المجموعة، حيثما أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات مما يوفر فهماً أكبر للتوجهات المتأصلة في التجربة الجاري توقعها. كما تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة في تقدير نطاق النتائج المحتملة. يتم اختيار أسلوب التقدير الأكثر ملاءمة مع الأخذ في الاعتبار خصائص فئة الأعمال ومدى تطور الحوادث في كل سنة.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها)، تضم أساليب تقدير المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام معادلات محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء ترجيح أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت.

٣٥ التحليل القطاعي

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة موضحة أدناه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة المجموعة، بهدف تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه. يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس تدفقات الإيرادات.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت القطاعات التي يتم رفع تقارير عنها للمجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

- **خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية:** تقدم المجموعة خدمات متعلقة بالرعاية الصحية العامة، ويشمل ذلك خدمات الاستشفاء والخدمات السريرية وخدمات العزل / الحجر الصحي وخدمات الصيدليات والتطعيمات وغيرها من الخدمات المتعلقة بالرعاية الصحية من خلال تشغيل وإدارة العديد من المستشفيات ومراكز الرعاية الصحية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة واليونان وقبرص، وتوفر مجموعة من خدمات الرعاية الصحية العامة ومتعددة التخصصات.
- **الخدمات التشخيصية:** تدير المجموعة مختبرات في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تقدم خدمات إدارة المختبرات والتشخيص وخدمات اختبار وفحص التأشيرة.
- **خدمات التأمين الصحي:** تقدم المجموعة حلول التأمين الصحي في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- **شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة:** تقوم المجموعة بتوريد مجموعة واسعة من المعدات الطبية والكواشف والمواد الاستهلاكية لمختلف العملاء بما في ذلك المستشفيات والعيادات والمختبرات في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- **خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى:** تقدم المجموعة الخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وحلول الرعاية الصحية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٥ التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي تقسيم الإيرادات بين القطاعات المذكورة أعلاه وأرباحها التشغيلية:

الإجمالي	تعديلات واستبعادات وأخرى	خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى	شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة	خدمات التأمين الصحي	الخدمات التشخيصية	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى ذات الصلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الإيرادات والنتائج:						
٢٧,٣١١,٩٦٢	(٨,١٢٣,٧٢٠)	٦٥٤,٢٣٢	٥,٣٦٠,٢٤٧	٧,٧٥٨,١٨٢	١,١٣٩,١١٦	٢٠,٥٢٣,٩٠٥
(٢٠,٥٧٩,٢٣٨)	٧,٥٢٩,٩٥٩	(٤٨٧,٠٢٧)	(٤,٨٧٩,٤٨٠)	(٦,٧٥٦,٣٥١)	(٦٠٤,٢٩٧)	(١٥,٣٨٢,٠٤٢)
(٤,٧٣١,٧٩٠)	٢٣٥,٨١٨	(٩٢,٨٩٤)	(٢٢٤,٧٢١)	(٣٧٩,٣٢٥)	(١٩٥,٥٨٣)	(٤,٠٧٥,٠٨٥)
(٨٦٤,٨٤٨)	١٥٥,٠١٥	(٨٨٣)	(٢,٣٦٤)	(٤,٤٤٤)	(٨,٩٧٨)	(١,٠٠٣,١٩٤)
٢٠,١٩٠	-	-	-	-	-	٢٠,١٩٠
١,٠٨٥,٨٣٩	(٢٣٥,٦٧١)	١٠,٣٧٠	١٦,٠٣١	٢٩٣,٨٢٦	٧٠,٠٧١	٩٣١,٢١٢
(٢٢٢,٠١٤)	٣٤,٠٣٣	(١٠,٦٨٠)	(٣٣,٥٩٩)	(١٠٩,٣٩٣)	(٥١,١٢٠)	(٥١,٢٥٥)
٢,٠٢٠,١٠١	(٤٠٤,٥٦٦)	٧٣,١١٨	٢٣٦,١١٤	٨٠٢,٤٩٥	٣٤٩,٢٠٩	٩٦٣,٧٣١
١,٧٦٥,٤٩٧	٢٢٥,٧١٧	٣٨,٩٦٧	١٧,٣٧٣	٥٦,٦٧٥	٤٢,٧٠٠	١,٣٨٤,٠٦٥
(٩١,٤٨٦)	١٤٩,٦٧٧	-	(١٢,٠٥٥)	-	(٥٨٥)	(٢٢٨,٥٢٣)
٨٦٤,٨٤٨	(١٥٥,٠١٥)	٨٨٣	٢,٣٦٤	٤,٤٤٤	٨,٩٧٨	١,٠٠٣,١٩٤
٢٢٢,٠١٥	(٣٤,٠٣٢)	١٠,٦٨٠	٣٣,٥٩٩	١٠٩,٣٩٣	٥١,١٢٠	٥١,٢٥٥
٤,٧٨٠,٩٧٥	(٢١٨,٢١٩)	١٢٣,٦٤٨	٢٧٧,٣٩٥	٩٧٣,٠٠٧	٤٥١,٤٢٢	٣,١٧٣,٧٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
موجودات ومطلوبات القطاع:						
٥٧,١٦١,٥٧٥	(١٧,٥٣٣,٩٨٧)	١,٠٠٠,٩٦٤	٤,٦٥٢,٢٧٢	٩,٣٠٧,٦٥٨	٣,٢٤٣,٧٠٦	٥٦,٤٩٠,٩٦٢
٣٨,٨٤٠,١٠٣	(٩,٩٦٤,٧٢٥)	٨٦٤,٠٤٤	٤,٣٦٣,٣٥٠	٥,٦٩٣,٨٧٩	١,٤٦١,٧٥٤	٣٦,٤٢١,٨٠١

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ التحليل القطاعي (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الإيرادات والنتائج:						
إيرادات القطاع	١٩,٦٥٣,٤٧٠	١,٠٥٦,٤٦٦	٦,٨٣٧,٦٦١	٥,٢٠٤,٢٦٣	٤٦٨,٥٧٠	(٧,٣٧٢,١٨٨)
المصاريف التشغيلية	(١٣,٩١٧,٩١٩)	(٥٤٢,٥٩٦)	(٦,٠٩٤,٣١٧)	(٤,٦٥٠,٠٤٠)	(٣٦٤,٤٢٧)	٦,٣٦٦,٩٣٠
المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتوزيع	(٤,٤٧٤,٢٠٨)	(٢٢٨,١١٩)	(٣٨٥,٦٩٤)	(١٩٦,٩٤٢)	(٦٠,٥٢٤)	٦١٠,٤٢٧
تكاليف التمويل	(١,٠٨٢,٠٩٣)	(١٠,٧٣٧)	(٥,٣٢٢)	(٣,٤٦٧)	(١٠٣)	٢٥٤,٠٨٨
الحصة من ربح شركات زميلة وشركات ائتلاف	٨١,٦٥٥	-	-	-	-	-
ربح من شراء صفقة عند الاستحواذ على شركة تابعة	٢٤,٩٢٥	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى، صافي	٦٨٥,٥٥٠	٤,٦٩٥	٢٢٧,٠٩٠	١٢,٤٥١	٦٣٩	(٣٢٢,٤٢٣)
ضريبة الدخل	(٢,٧٠٩)	(٢٥,٩٨٤)	(٥٣,٥٥٩)	(٣٤,٣٢٠)	(٥,٨١٨)	٦٠,٣٥٤
صافي الربح للسنة	٩٦٨,٦٧١	٢٥٣,٧٢٥	٥٢٥,٨٥٩	٣٣١,٩٤٥	٣٨,٣٣٧	(٤٠٢,٨١٢)
الاستهلاك والإطفاء	١,٢٥٣,٣٩١	٣٦,٧٤٨	٥٩,٨٥٨	١٤,٨٥٥	٩,٢٨٩	٢٥٢,٠٩٠
إيرادات الفائدة	(٣٥١,١٨٩)	-	-	(٥,١٧٦)	-	٢٢٣,٤٠٨
تكاليف التمويل	١,٠٨٢,٠٩٣	١٠,٧٣٧	٥,٣٢٢	٣,٤٦٧	١٠٣	(٢٥٤,٠٨٨)
ضريبة الدخل	٢,٧٠٩	٢٥,٩٨٤	٥٣,٥٥٩	٣٤,٣٢٠	٥,٨١٨	(٦٠,٣٥٤)
العوائد قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء للسنة	٢,٩٥٥,٦٧٥	٣٢٧,١٩٤	٦٤٤,٥٩٨	٣٧٩,٤١١	٥٣,٥٤٧	(٢٤١,٧٥٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣,١٧١,٢١١	٢,٧٩١,٢٥٦	٨,٨٠٣,٥٣٤	٣,٥٤٩,٦٠٣	٤٧٤,٩٧٠	(١٠,٢١٥,٧٤٩)
موجودات ومطلوبات القطاع:						
موجودات القطاع	٣٢,٣٥٤,٢٧٣	١,١٥٦,٩٣٦	٦,٠٠٨,١٣٨	٢,٩٩٦,٠٩٧	٤٠٩,٦٦٩	(١٤,٠٨٦,٥٣٨)
مطلوبات القطاع						

٣٦ توزيعات الأرباح

في ٩ أبريل ٢٠٢٥، وافق مساهمو المجموعة على توزيع أرباح نقدية تعادل ٢٠٪ من صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٢٠٢٤، والتي تبلغ ٣٤٣,١٤٥ ألف درهم (٣,٠٩ فلس للسهم الواحد) (٢٠٢٤: لا شيء).

بالإضافة إلى ذلك، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة بدفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٧,٢٦٣ ألف درهم للمساهمين غير المسيطرين خلال السنة.

٣٧ معلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما كان ذلك ضرورياً، لتتوافق مع العرض المعتمد في البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. ليس لعملية إعادة التصنيف هذه تأثير على الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً للمجموعة.