

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

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
الأعضاء السيد حمد سالم محمد بن لوبي العامری

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 التواхи المالية، عن الوضع المالي للمجموعة ونتائج عملاتها وتدفقاتها النقدية كما في والسنوات 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 و يونغ 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 دققنا 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 بتدقيقها وفقاً لمعايير التدقيق الدولي. 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 لتتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

امور 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 نندي 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. وتتوفر 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 لعدد مصادر الإيرادات المرتبطة بالمجموعة والتي يتم توليدها من عدة مواقع تشغيلية لا مركزية. بالإضافة إلى ذلك، هناك عدد من أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات المختلفة المستخدمة في إدراج معاملات الإيرادات. لدى المجموعة عقود عملاء مختلفة واتفاقيات إيرادات تتطلب أحکام دقيقة لتحديد عملية إدراج الإيرادات المناسبة. إضافةً 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 ببور هيلث القابضة ش.م.ع (تمة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

إدراج الإيرادات (تمة)

لقد قمنا بمراجعة سياسات إدراج الإيرادات المطبقة من قبل المجموعة لتقدير 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 جوهرى يشكل مصدر رئيسي لإيرادات المجموعة، والتي تضمنت إجراءات تحليلية جوهرية على مستوى المجموعة والشركات التابعة وأختبارات 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 موضح عنه في الإيضاح رقم ١، والتي تم تحديدها كعمليات دمج أعمال ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. تم تعين 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 وبياكـل الملكية قبل وبعد عمليات الاستحواذ لتقدير 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 المقيمين الخارجيين الذين تم تعينهم من قبل المجموعة؛
- إشراك الأخصائيين الداخليين لدينا في مراجعة التقارير. تضمنت المراجعة تقييم مدى معقولية المدخلات المستخدمة في التقييم والأفتراضات الموضوعية مثل توقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو النهائي وتحديد الموجودات غير الملموسة وال عمر الإنثاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة؛
- تقييم استقلالية ومؤهلات وخبرات مختصي التقييم الخارجيين الذين تم تعينهم من قبل المجموعة وقراءة شروط تعينهم لتحديد ما إذا كانت هناك أية أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت قبولاً على نطاق عملهم؛
- التحقق من أنه قد تمت المحاسبة عن دمج الأعمال بشكل صحيح من قبل المجموعة، ويشمل ذلك تحديد تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للاعتبار المحول، 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.

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة ببور هيلث القابضة ش.م.ع (تممة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

تقييم مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تممة) نظراً للشوك المتأصلة في التقديرات والموضوعية الازمة في عملية تقييم المطلوبات مقابل المطالبات المتکدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة.

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

- الحصول على فهم واختبار للضوابط الرئيسية لعملية معالجة المطالبات؛
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإداره بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم؛
- تقييم سلامه البيانات المستخدمة كمدخلات في التقديرات الإلكتروني، وإجراء اختبار على أساس العينة لدقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها خبير الإداره في تقيير القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى؛
- الحصول على إجراءات المجموعة لتحديد الافتراضات الإلكتروني الرئيسية ومراجعتها بما في ذلك نسب المطالبات واختبارها من خلال مقارنتها بتوقعاتها 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 ٧,٥٠٦,٦٥ 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 الإداره تقييمات لانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً. يعتبر اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية التقديرات والافتراضات الازمة لتحديد القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المعنية. تتعلق الافتراضات المستخدمة بالتغيرات النقدية المستقبلية ومعدلات نمو الإيرادات ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات الخصم.

جزء من إجراءات التدقيق الخاصة بنا، قمنا أو أشركتنا 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 التغيرات النقدية المخصومة لاختبار الانخفاض 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 التغيرات النقدية المخصومة بهدف تقييم الدقة التاريخية لتقديرات الإداره؛ 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 (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

المعلومات الأخرى

تضمن 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 تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسئولية 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 بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي قد يبدوا 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.

مسئولية الإدارة ومسئولي الحكومة 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 لاحتياط أو خطأ.

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 الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، بكل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ، 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 للمعايير التدقيق الدوليّة سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتياط أو خطأ، 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 (تممة)**

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تممة)

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 لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لذاك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفّر 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 التحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعنى 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 والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإداره.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قرارة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتبعنا 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 ومحظى 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 الحكومة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتقويته وملحوظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكلفة 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 الحكومة، 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 (تممة)**

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 والإيضاحات 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) تحفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق 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 ٤ 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 يستمر انتباها 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 و
- ٨) خلال السنة، لم تقم المجموعة بتقديم أية مساهمات اجتماعية.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه 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 يستمر انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة لم تقتل، 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 ولينغ

رashed Ahmad
رقم القيد ٨١١

٧ فبراير ٢٠٢٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
الموجودات		
٣,٢٧٧,٢٢٢	٧,٣٩٧,١١٣	٦
٢,٠٩٧	٥,٨٥٩	٧
١١,٠١٨,٥٦٦	١٢,٦٧١,٣٦٩	٨
٨,٦٤٤,٠٠٣	١٢,٥٦٨,٣٢٣	٩
١٩٩,٩٨٥	٤٩٣,١٢٣	٢٠
٤٠,٣٤٠	١٣٤,٢٠٤	١٠
٢,٥٧٧,٦٩٢	٣,٨٢٦,٠٩٦	١١,٣ و ١١,٢
٨٤,٠٣٧	٤٤,٧٦٤	١٣
٢٥,٨٤٣,٩٤٢	٣٧,١٤٠,٨٥١	
الموجودات المتداولة		
١,١٨٣,٥٧٧	١,٤١٦,٤٦٢	١٢
١,١٧٨,١٦٨	١,٦٥١,٥٩٤	٢٤
٤,٨٤٢,٨٠٣	٥,٩٢٢,٧٢١	١٣
٢٧٠,٥٨٤	٢,١٢٤	١١,١
١,٥٢٦,٨٥١	١,٥٨٦,٣٦٣	٢٣
١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٣٥,٥١٠	٢٥
١١,٩٧٨,٢٥٣	٧,٧٠٥,٩٥٠	١٤
٢٢,٧٣٠,٨٨٣	٢٠,٠٢٠,٧٢٤	
٤٨,٥٧٤,٨٢٥	٥٧,١٦١,٥٧٥	
إجمالي الموجودات		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
علاوة إصدار		
احتياطي نظامي		
احتياطي القيمة العادلة		
أسهم الشركة المحفظ بها من قبل مزود سيولة		
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		
احتياطي دمج واحتياطيات أخرى		
أرباح محتجزة		
حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة		
حقوق غير مسيطرة		
إجمالي حقوق المساهمين		

بيان المركز المالي الموحد (نتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف درهم	الاف درهم	ايضاحات
١,٨٣٤,٠٣٩	٢,٨٣٣,٥٥٦	١٨
١٢,٢٠٥,١٢٤	١٤,٤٧٥,٠٠٨	١٩
١,٠٢٥,١٣٩	١,٧٩٧,٠٠٠	٢٠
١,٥٠٦,٤٢٢	١,٦٢٠,٥٨١	٢١
-	٢,٨٢٣,١٧٣	١٧
١٨٦,٦٤٠	٤٨٣,٢٧١	٢٢
<hr/>	<hr/>	
١٦,٧٥٧,٣٦٤	٢٤,٠٣٢,٥٨٩	

حقوق المساهمين والمطلوبات (تتمة) المطلوبات غير المتداولة

فِلَوْضٌ

مطلوبات عقود الإيجار

مطلوبات الضريبة المؤجلة

صافي مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

التزام خيار البيع للحقوق غير ا

مطلوبات غير متداولة أخرى

المطلوبات المتدوالة

10:

ذمم تجارة دائنة و مطلوبات أخرى

مطلعات العقود

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقد الاحاد

ضريبة الدخل الدائنة

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

اجمالي المطلوبات

اجمالی حقوق المساهمین والمطلوبات

ANSWER The answer is 1000. The first two digits of the product are 10.

1

الرئيس المالي التنفيذي

Mariela

الرئيس التنفيذي

[Signature]

رئيس مجلس الادارة

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

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

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	
الف درهم	الف درهم	
١,٧١٥,٧٢٥	٤,٠٢٠,١٠١	الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغير في القيمة العادلة لأدلة بين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي الضريبة
		فروق صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية، صافي الضريبة
-	٦٠١	
(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 النقية
(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:
		مالكي الشركة
		الحقوق غير المسيطرة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٦٢٢,٦٣٩	١,٣٨٥,٧١٥	
٤,٠٨٥	١٤,٨٥٩	
١,٦٢٦,٧٢٤	١,٤٠٠,٥٧٤	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

العائدة إلى مالكي الشركة												
أجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي الدمج وأحيطيات	احتياطي تحوط	احتياطي تحوط أخرى	العملات الأجنبية	المحتفظ بها من التدفقات النقدية قبل مزود سبيولة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦,٥٥٦,٩٦٧	٤,١٧٢	١٦,٥٥٢,٧٩٥	٢,١٥٠,٣٧٣	٦,٤٣٧	٢١	٢٤,٥١١	-	٤٩,٩٩٧	٢٠٢,٥٩٦	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير
١,٧١٥,٧٢٥	٤,٠٨٥	١,٧١١,٦٤٠	١,٧١١,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الربع للسنة
(٨٩,٠٠١)	-	(٨٩,٠٠١)	٦١,٣٥	-	(٧٢,٧٦٠)	(١٤,٥٧٥)	-	(٦٢,٩٧١)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
١,٦٢٦,٧٢٤	٤,٠٨٥	١,٦٢٢,٦٣٩	١,٧٧٢,٩٤٥	-	(٧٢,٧٦٠)	(١٤,٥٧٥)	-	(٦٢,٩٧١)	-	-	-	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(٩,٩٣٦)	-	(٩,٩٣٦)	-	-	-	(٩,٩٣٦)	-	-	-	-	-	تحويل إلى موجودات غير مالية (إيضاح ٥,١ ب))
-	-	-	٦٥,٢٦٣	-	-	-	-	(٦٥,٢٦٣)	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٢٢١,٦٤٦)	-	-	-	-	-	٢٢١,٦٤٦	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٦)
٢,٠٦٢,٤٩٥	١٣,٨٠٤	٢,٠٤٨,٦٩١	-	٢,٠٤٨,٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٥,١ ب))
١٩,٧٣٦,٢٥٠	٢٢,٠٦١	١٩,٧١٤,١٨٩	٣,٧٦٦,٩٣٥	٢,٠٥٥,١٢٨	(٧٢,٧٣٩)	-	-	(٧٨,٢٣٧)	٤٢٤,٢٤٢	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	٢٠٢٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٩,٧٣٦,٢٥٠	٢٢,٠٦١	١٩,٧١٤,١٨٩	٣,٧٦٦,٩٣٥	٢,٠٥٥,١٢٨	(٧٢,٧٣٩)	-	-	(٧٨,٢٣٧)	٤٢٤,٢٤٢	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير
٢,٠٢٠,١٠١	١٧,٩٩٣	٢,٠٠٢,١٠٨	٢,٠٠٢,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الربع للسنة
(٦١٩,٥٢٧)	(٣,١٣٤)	(٦١٦,٣٩٣)	(١٦,٨٢)	-	٣٠٠,٨١٨	-	-	(٩٠,١١٢٩)	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي الضريبة
١,٤٠٠,٥٧٤	١٤,٨٥٩	١,٣٨٥,٧١٥	١,٩٨٦,٠٢٦	-	٣٠٠,٨١٨	-	-	(٩٠,١١٢٩)	-	-	-	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٥,٤٦٨	-	-	-	-	(٥,٤٦٨)	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٤,٦٢٤	٦٠٤,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٥,١ ب))
(٤٠٦,٤٨٥)	-	(٤٠٦,٤٨٥)	-	-	(٤٠٦,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	التحركات الأخرى في حقوق الملكية (إيضاح ٥,١ ب))
-	-	-	١,٦٤٢,٢٠٧	(١,٦٤٢,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٥,٣)
(٢,٦٧٠)	-	(٢,٦٧٠)	(٢٨٥)	-	-	-	(٢,٣٨٥)	-	-	-	-	أسهم الشركة المحتفظ بها من قبل مزود سبيولة (إيضاح ١٥,٢)
(٢,٦٦٠,٤١٣)	(٦١٤,١٠٥)	(٢,٠٤٧,٣٠٨)	(٢,٠٤٦,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التزام خيار البيع للم حقوق غير المسيطرة (إيضاح ١٧)
-	-	-	(٢٠٤,٨٦٠)	-	-	-	-	-	٢٠٤,٨٦٠	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٦)
(٣٥٠,٤٠٨)	(٧,٢٦٣)	(٣٤٣,١٤٥)	(٣٤٣,١٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٦)
١٨,٣٢١,٤٧٢	٢٠,١٧٦	١٨,٣٠١,٢٩٦	٤,٨٠٦,٠٣٨	٦,٤٣٦	٢٤٨,٠٧٩	-	(٢,٣٨٥)	(٩٨٤,٨٣٤)	٦٢٩,١٠٢	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	٢٠٢٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤ ٢٠٢٥
ألف درهم ألف درهم إيرادات

١,٧٧٧,٧٦١	٢,٢٤٢,١١٥	
٦٢٤,٥١٩	٦٩٥,٧٠٦	٦
٥٩٩	٦٢٧	٧
٦٢٨,٥٩٨	٨٣٧,٣٥١	٨
٣٠٦,٦٧٦	٢٧٥,١٥١	٩
١٠,٧٤٨	(١١,٢٧٢)	٦
٥٥,٠٦٩	(٤٨,٢٩١)	٨
٢٢	٢٧,٣١٤	٩
١,٠٧٥	١٧٨	٦
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤	١٢
٢٨٤,٩٣٠	٢٤٧,٦٧٣	
-	(٩٧,٤٥٢)	١٣
٢٤٠	(١,٣٢٤)	١١,٣
(٨١,٦٥٥)	(٢٠,١٩٠)	١٠
(٥٦,٣٣٢)	-	
(٤٤٤)	(١٢,٢٣٤)	٢٩
(٢٤,٩٢٥)	-	٥,١
٢٢٧,٢٥٧	٢٤٠,٢٤٧	٢١
(١١,٨٤٣)	(٤٣,٩٠٣)	١١,١
(١٨,٥٥٤)	(١٤,٨١٧)	٢٩
(٢٨٥,٤٩٢)	(٣٢٥,٤٩٥)	٢٩
٨٤٧,٦٣٤	٨٦٤,٨٤٨	٢٨
٤,٢٨٨,٩٢٢	٤,٨٧١,٢٤٦	

الأنشطة التشغيلية**الربح قبل الضريبة**

تعديلات على البنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك استثمار عقاري

استهلاك موجودات حق الاستخدام

إطفاء موجودات غير ملموسة

(عks) / الانخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات

(عks) / الانخفاض في قيمة موجودات حق الاستخدام

الانخفاض في قيمة وشطب موجودات غير ملموسة

شطب ممتلكات ومعدات

مخصص المخزون بطيء الحركة

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لموجودات مالية

عكس خسارة الائتمان المتوقعة على ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى

إطفاء خصم على استثمار بالتكلفة المطافأة

حصة من ربح استثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف

ربح من فقدان الفوز الجوهري على شركة زميلة

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

ربح من شراء صفة ناشئة عن الاستحواذ على شركة تابعة

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ربح القيمة العادلة على استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات التمويل

تكليف التمويل

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل**التغيرات في رأس المال العامل:****مخزون**

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات العقود

مطلوبات أخرى

نقد مقيم

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات العقود

ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

النقد الناتج عن العمليات

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

(٢٣٠,٦١٦)	(١٤٩,٠٧٠)	
(١,٠٧٣,٤٠٣)	(٤٥٣,١٣٩)	
٦٦٧,٣٣٥	(٥٢,٢١٣)	
(١٩٥,٩٥٢)	(٥٩,٥١٢)	
(٩٦٠,٣٥٩)	١٥,٠٤٩	
١٤٥,٨٢٤	(٥,٧٨٢)	
(٦٥٣,٣٠٨)	٤٣٧,٧٤٧	
٣٤٤,٣٣٦	(٥٢١,٢٥٤)	
٦٦٨,٧٤٠	٧٢٢,٩٠٥	
١٧,٣٥٧	٤,١٩٩	
١,٣٥٧,١٩٣	٥٥٠,٩٦٤	
٤,٣٧٦,٠٦٩	٥,٣٦١,١٤٠	
(١٥٦,٨٨٩)	(١٩٠,٨٦٩)	٢١
-	(٢٤١,١٢٤)	٢٠
٤,٢١٩,١٨٠	٤,٩٢٩,١٤٧	

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		الأنشطة الاستثمارية
٤,١٤٨	٢٢,٥٥٨	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٧٧,٥٢٩)	(٩٣٨,٨٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٧,٢١٢)	(١٨٠,٢٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٨٩,٩٥٢)	(٢,١٩٩,٩٧٢)	شراء استثمارات
٣٩٣,٠٠٢	٤٣٢,٤٢٦	تحصيلات من بيع استثمارات
١٤,٥٧٥	-	التغير في أداة مالية مشتقة
٦٣,٣١٩	(٥٣٠,١٠٤)	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)	-	استبعاد شركات تابعة، صافي النقد
(٢,٧٣٠,٧٨٠)	(٣,١٩٨,٠٨٨)	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)	سداد قروض
١,٨٣٠,٣٤٠	١٧٥,٢٢٦	تحصيلات من قروض، صافي
-	(٢١,١٥٤)	شراء أسهم الشركة المحفظ بها من قبل مزود سيولة
-	١٨,٤٨٤	بيع أسهم الشركة المحفظ بها من قبل مزود سيولة
(٧٧٤,١٩٣)	(٧٩١,٥٢٧)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(١١٤,٢٠١)	(٩٢,٨٣٠)	تكلفة تمويل مدفوعة
-	(٣٥٠,٤٠٨)	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	النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

١. معلومات عامة

إن شركة ببور 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. ١٤٤٤٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تضمن 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 اساس الإعداد (تتمة)

٢.٢ اساس التوحيد

ت تكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة من البيانات المالية للمجموعة وشراكتها التابعة.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها؛
- تكون معرضة، أو لديها الحق 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 لمنتها 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
- آية 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.

٢.١ 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 للأعتبار 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 ب تلك 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
بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	تكنولوجيا الرعاية الصحية وخدمات الإدارية.	%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
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
شركة أبوظبي للخدمات الصحية ش.م.ع (صحة)	الإمارات العربية المتحدة	إدارة مرافق الرعاية الصحية والمرافق الطبية.	%١٠٠ %١٠٠
ذى لايف كورنر ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة الصيدليات.	%١٠٠ %١٠٠
بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في المشاريع التجارية وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
بيور سي إس للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في المشاريع التجارية وإدارتها.	%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
شركة صحة كير ذ.م.م (١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها. إدارة وتشغيل شركات المرافق العامة.	%١٠٠ %١٠٠
دواك لمستلزمات الرعاية الصحية ذ.م.م (١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
ميدكليم لخدمات إصدار الفواتير ذ.م.م (١)	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
ون هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. شركة لخدمات العلاج الصحي.	%١٠٠ %١٠٠
مخابر بيور ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية وتطويرها.	%١٠٠ %١٠٠

أسس الإعداد (تتمة)

٢

أسس التوحيد (تتمة)

٢,٢

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحفظ بها
فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠ ٢٠٢٤ ٢٠٢٥
بيور هيلث كابيتال ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث لإدارة المنشآت ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار والتأسيس والإدارة.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
بيور للاستثمار ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة لتوريد المعدات الصحية. تجارة المعدات الطبية بالجملة والمستودعات الطبية.	%١٠٠ %١٠٠
تيلوك تكنولوجى ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار وتأسيس وإدارة المشاريع التكنولوجية.	%١٠٠ %١٠٠
المكتب الطبى لإدارة المنشآت ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها وشركة لخدمات العلاج الصحي.	%١٠٠ %١٠٠
يونين هيلث لإدارة المنشآت ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
مختبر بيور نورث ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠ %١٠٠
بيور لاپ ساوث ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	إدارة المنشآت الطبية.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث كابيتال أميريكار ١ اس بي في ار	الإمارات العربية المتحدة	تملك الأسهم والموجودات غير السهمية والملكية العقارية والملكية الفكرية وغيرها من الموجودات المملوسة وغير المملوسة.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث كابيتال المملكة المتحدة ١ ليمند	الإمارات العربية المتحدة	تملك الأسهم والموجودات غير السهمية بما في ذلك الأسهم والسندات والأشكال الأخرى للأوراق المالية. حيازة الملكية العقارية والملكية الفكرية وغيرها من الموجودات المملوسة وغير المملوسة.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث كابيتال هولدينجز اليونان ١ ليمند (٣)	الإمارات العربية المتحدة	تملك الأسهم والموجودات غير السهمية.	- %١٠٠
بيور هيلث كابيتال توبكوا ليمند	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ %١٠٠
بيور هيلث كابيتال توبكوا ليمند	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ %١٠٠
بيور كل هيلث هولدينجز ليمند	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ %١٠٠
سيركل هيلث ١ ليمند (٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
سيركل هيلث ٢ ليمند (٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
سيركل هيلث ٣ ليمند (٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
سيركل هيلث ٤ ليمند (٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
جنرال هيلث كير جروب ليمند (٦)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
جنرال هيلث كير هولدينجز (٢) ليمند (٦)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -
جنرال هيلث كير هولدينجز (٣) ليمند (٦)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠ -

أسس الإعداد (تتمة)

٢

أسس التوحيد (تتمة)

٢,٢

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحفظة بها	٢٠٢٤	٢٠٢٥
فيما يلى الشركات التابعة لشركة بيور هيلث المملوكة المتحدة ببيوكو لميتد: (تتمة)					
بيوشوسود إس بي في لميتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
رانى ميد إس بي في لميتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
جي اتش جي لزينج لميتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات العقارية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هيلث ماي واي لميتد ^(٦)	المملكة المتحدة	خدمات الاشتراك بالخطط الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هيلث جروب لميتد ^(٦)	المملكة المتحدة	تقديم الخدمات الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة سيركل هولدينجز لميتد (جبرسى):					
سيركل إنترناشونال بي إل سي	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة سيركل إنترناشونال بي إل سي:					
سي اتش جي مانجمنت سيرفيسز لميتد	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلى الشركات التابعة لشركة سى اتش جى مانجمنت سيرفيسز لميتد:					
سيركل لخدمات إعادة التأهيل لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل هوسيبتال (ريدينج) لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل كلينيك سيرفيسز لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
سيركل برمنغهام لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
نيشينز هيلث كير لميتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	-	-	
سيركل نوتنغهام لميتد ^(٤)	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث كير هولدينجز (٣) لميتد:					
جي اتش جي هيلث كير هولدينجز لميتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيزة ملكية الأسهم.	%١٠٠	-	
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلث كير هولدينجز (٣) لميتد:					
جي اتش جي (دي بي) بيشين ترستيتك لميتد	المملكة المتحدة	وصي معاشات.	%١٠٠	%١٠٠	
نورث ويست كاتسير كلينيك لميتد ^(٤)	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%١٠٠	-	
جنرال دي سانتيه إنترناشونال لميتد ^(١)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
جي اتش جي ماونت أفيرنيا هوسيبتال لميتد ^(١)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	%١٠٠	
سيون كلينيك لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	%٥٠	%٥٠	
جي اتش انترميديات هولدينجز لميتد ^(٤)	المملكة المتحدة	حيازة ملكية الأسهم.	%١٠٠	-	
مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميردين ^(١)	المملكة المتحدة	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث جروب لميتد:					
سيركل ديكونتينشن لميتد	المملكة المتحدة	تقديم خدمات التطهير.	%١٠٠	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة بيور هيلث كابيتال هولدينجز اليونان ١ لميتد:					
هيلينيك هيلث كير ابن ايه آر إل ^(٢)	لوكمبورغ	حيازة ملكية الأسهم.	-	%٦٠	
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير اس ايه آر إل:					
هيلينيك هيلث كير سنجل ميمبر هولدينغ اس ايه	اليونان	حيازة ملكية الأسهم.	-	%١٠٠	
هيلينيك هيلث كير ٢ سنجل ميمبر هولدينغ اس ايه	اليونان	حيازة ملكية الأسهم.	-	%١٠٠	
فيما يلى الشركة التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير سنجل ميمبر هولدينغ اس ايه:					
دياغنوستيك اند ثيرابيتك سنتر اواف اثينا هيجا	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%١٠٠	
سنجل ميمبر اس ايه	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	-	%٩٩,٩٩	
ليتو اس ايه	اليونان				

أساس الإعداد (تتمة)

٢

أساس التوحيد (تتمة)

٢,٢

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها
			٢٠٢٤ ٢٠٢٥
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير سينجل ميمبر هولدينغ اس ايه:			
- %١٠٠	اليونان	خدمات الطاقة المتعددة.	أنيموس زلينتسا سينجل ميمبر اس ايه
- %٧٠,١٨	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	بيزنس كير لمتد
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيلث سبوت باي إتش جي سينجل ميمبر اس ايه
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سيتي هوسبيتال برايفت كومباني
- %١٠٠	اليونان	تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	سيتي هوسبيتال بروبرتي سينجل ميمبر برايفت كومباني
- %٩٥	قبرص	حيازة ملكية الأسهم.	هيلينيك هيلث كير هولدينغ (قبرص) لمتد
- %١٠٠	قبرص	حيازة ملكية الأسهم.	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٢ (قبرص) لمتد
- %١٠٠	قبرص	حيازة ملكية الأسهم.	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٣ (قبرص) لمتد
- %١٠٠	قبرص	حيازة ملكية الأسهم.	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٥ (قبرص) لمتد
- %١٠٠	قبرص	حيازة ملكية الأسهم.	هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٦ (قبرص) لمتد
- %١٠٠	قبرص	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	جيالتو لمتد
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير ٢ سينجل ميمبر هولدينغ اس ايه:			
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	بيرسيوس هيلث كير سينجل ميمبر اس ايه
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	مستشفى متروبوليتان العام - تشغيل وإدارة مرافق الرعاية الصحية سينجل ميمبر اس ايه
فيما يلى الشركات التابعة لشركة دياغنوستيك آند ثيرابيوتيك سنتر أوف آثينا هيجيا سينجل ميمبر اس ايه:			
- %١٠٠	اليونان	تشغيل ردهات الطعام والمطعم.	آنليس سينجل ميمبر اس ايه
- %١٠٠	اليونان	استيراد وتجارة وتوريد منتجات التكنولوجيا الطبية.	واي-لوجيميد سينجل ميمبر اس ايه
- %٥٦,٣٨	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيجيا آي في اف إمبريوجينيسيس اس ايه
- %٩٩,٩	اليونان	حيازة ملكية الأسهم.	ليتو هولدينغ اس ايه
- %١٠٠	اليونان	استيراد وتجارة وتوريد منتجات التكنولوجيا الطبية	واي-لوجيميد قبرص لمتد
فيما يلى الشركة التابعة لشركة واي-لوجيميد سينجل ميمبر اس ايه:			
- %١٠٠	قبرص	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	الفالاب اس ايه
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلث سبوت باي إتش جي سينجل ميمبر اس ايه:			
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيلث سبوت ٢ سينجل ميمبر اس ايه
- %٨٢,٦١	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيلث سبوت ليسفوس ميديكال بي.سي.
- %٩٢,٠٣	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	اس.اي.أيه. ميديكال هيلث كلينيك اس ايه
- %٩٥,٠١	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيلث سبوت كوربنت اس ايه
- %١٠٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	هيلث سبوت ام آر آي ميديكال برايفت كو
- %٦٥	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	بلاتون ميديسين اس ايه
- %٧٠	اليونان	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	دياغنوستيكو إيرGassteriyo سامو إيكاريا ميديكال سينجل ميمبر اس ايه (٥)
فيما يلى الشركة التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير هولدينغ (قبرص) لمتد:			
- %١٠٠	قبرص	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	مستشفى أبولونيون برايفت لمتد
فيما يلى الشركة التابعة لشركة هيلينيك هيلث كير هولدينغ ٢ (قبرص) لمتد:			
- %٩٩,٠٧	قبرص	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	أريتايون لمتد

أساس الإعداد (تتمة)

٢

أساس التوحيد (تتمة)

٢,٢

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلاينيك هيلايت كير هولدينغ (قبرص) ليمتد: سى آند إس أمريكان هارت إنستيتوت ليمتد قبرص	٢٠٢٤ ٢٠٢٥	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %٥٠,٠١
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلاينيك هيلايت كير هولدينغ (قبرص) ليمتد: سى آند إس أو ميديكال بروبرتيز ليمتد قبرص		تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	- %٥٠,٠١
فيما يلى الشركات التابعة لشركة هيلاينيك هيلايت كير هولدينغ (قبرص) ليمتد: مابوتوكى جينيكولوجى كلينيكي إفانجيليسموس قبرص (٤)		حيازة ملكية الأسهم.	- %١٠٠
فيما يلى الشركة التابعة لشركة جيلتو ليمتد: مركز ديموكريتوس للتشخيص بالأشعة ليمتد قبرص		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %٥١
فيما يلى الشركات التابعة لشركة بيرسيوس هيلايت كير سينجل ميمبر اس ايه: جروب ميديكال بيرتشيسينج سينجل ميمبر اس ايه اليونان		تجارة الأدوية والمستلزمات الطبية العامة.	- %١٠٠
فيما يلى الشركة التابعة لشركة اس اي آيه. ميديكال هيلايت كلينيكي اس ايه: كريتا إنتر كلينيكي سينجل ميمبر اس ايه اليونان		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة بلاتون ميديسين اس ايه: بلاتون كالماريا سينجل ميمبر بي.سي.		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة ميديكال سينجل ميمبر بي.سي. اليونان		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركة التابعة لشركة أريتايون ليمتد: سوانلين إنتربرايز ليمتد قبرص		تقديم خدمات التوظيف للمنشآت الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة سى آند إس أمريكان هارت إنستيتوت ليمتد: سوبر أكت إنفستمنتز ليمتد قبرص		تأجير وإدارة الماكينات والمعدات المملوكة.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة سى آند إس أو ميديكال بروبرتيز ليمتد: فلاكتاف تريدينغ ليمتد قبرص		خدمات الطاقة المتعددة	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابوتوكى جينيكولوجى كلينيكي إفانجيليسموس ليمتد: سى إس جي داياغنوستكس ليمتد قبرص		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %٩٣,٣٤
فيما يلى الشركات التابعة لشركة داياغنوسيس سينجل ميمبر اس ايه: داياغنوسيس سينجل ميمبر ميديكال اس ايه اليونان		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة كريتا إنتر كلينيكي سينجل ميمبر اس ايه: كريتا إنتر كلينيكي سينجل ميمبر هولدينغ اس ايه اليونان		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابوتوكى جينيكولوجى كلينيكي إفانجيليسموس ليمتد: مابون دياخيرستيكي ليمتد قبرص		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابون دياخيرستيكي ليمتد: إفانجيليسموس دياخيرستيكي ليمتد قبرص		حيازة ملكية الأسهم.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابون دياخيرستيكي ليمتد: أكيراو كيماكى ليمتد قبرص		تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابون دياخيرستيكي ليمتد: مابون كيماكى ليمتد قبرص		تأجير وإدارة العقارات المملوكة أو المستأجرة.	- %١٠٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابون دياخيرستيكي ليمتد: كات إفانجيليسموس ليمتد قبرص		تأجير وإدارة الماكينات والمعدات المملوكة.	- %٥٠
فيما يلى الشركات التابعة لشركة مابون دياخيرستيكي ليمتد: إفانجيليسموس برايمري وامير جنسى هيلث كير ليمتد قبرص		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
بيوسوفت هيلث تك برايفت ليمتد الهند		تصميم برامج الحاسوب والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.	- %٧٠
إفانجيليسموس ميديكال إمير جنسى سيرفيز ليمتد قبرص (٤)		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
أي في اتش كينجز ميديكال سنتر ليمتد (١)		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠

أسس الإعداد (تتمة)

٢

أسس التوحيد (تتمة)

٢,٢

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها
فيما يلي الشركة التابعة لشركة إيفانجيسموس دياخيرستكي ليمتد: فاس. كون. ٢٤,٧ براغفت ميديكال سنتر ليمند (١) قرص		تقديم خدمات الرعاية الصحية.	- %١٠٠
فيما يلي الشركات التابعة لشركة طموح للرعاية الصحية ذ.م.م: بروتيكت ٧ للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة سوسانيتي ترافيل ذ.م.م (١)		بيع المعدات والأجهزة الطبية بالتجزئة.	%١٠٠
إبوني للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م (١)		الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.	%٩٩,٩٩
ميدي كيو هيلث كير ذ.م.م (١)		الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	%١٠٠
سوبريريان هيلث ذ.م.م		استثمار وتأسيس وإدارة مشاريع الرعاية الصحية.	%٥١
الإمارات العربية المتحدة		الخدمات الصحية واستثمار وتأسيس وإدارة المشاريع التجارية.	%٨٠
الإمارات العربية المتحدة		مجمع طبي، خدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		تقديم خدمات في مجال إدارة الرعاية الصحية الدولية.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		تصميم البرمجيات والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		إدارة مطالبات التأمين الصحي.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		الخدمات المتعلقة بالمركز الطب الطبيعي وإعادة التأهيل.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقييم خدمات تأجير وإدارة العقارات.	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		مستشفى عام، صيدلية، مجمع طبي، خدمات إسعاف	%١٠٠
الإمارات العربية المتحدة		التجارة في برامج أنظمة الحاسوب ومعدات الاتصالات.	%٩٩
الإمارات العربية المتحدة		خدمات الفوتوغرافية الطبية.	%٩٩
الإمارات العربية المتحدة		الاستثمار في المشاريع الصناعية والإدارية.	%٩٩
الإمارات العربية المتحدة		خدمات إدارة المرافق.	%٩٩
الإمارات العربية المتحدة		تجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.	%٩٩
الإمارات العربية المتحدة		التجارة العامة وتجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.	%١٠٠
بيانات مالية موحدة: ببور سى إس للبنية التحتية لتقنية المعلومات ذ.م.م			
شركة ببور هيلث لخدمات الفوتوغرافية الطبية ذ.م.م (١)			
تو فايف ٥٥ لاستثمارات الرعاية الصحية ذ.م.م (١)			
يونين لإدارة المرافق الصحية ذ.م.م (١)			
ببور هيلث ش.م.ح (١)			
بيانات مالية موحدة: ببور هيلث ش.م.ح (١)			

- (١) شركات تابعة خاملة ولم تكن لها عمليات خلال السنة.
- (٢) خلال السنة، حصلت المجموعة على السيطرة على ميردين هوسبيتال أوفانسد إيميجينج سنتر ليمند، من خلال استحواذه 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.

٢.٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢

٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات

٣

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

اصدرت 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 سنين 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 المتعلقة بالحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية.

٢.٤ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

٤

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة مفصح 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 بصفد تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

٣

دمج الأعمال

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

تعتبر المجموعة أنها قد استحوذت على شركة عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها مدخلات وعملية موضوعية تساهم معًا 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 المتعاقدة 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 لمعايير 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 محفظة بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحافظة بها للبيع والعمليات المتوقفة، 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 كأصول 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 (تنمية)

٣

دمج الأعمال (تنمية)

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 المفترضة 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 المفترضة 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 حصة 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 (تنمية)

٣

دمج الأعمال (تنمية)

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 القيمة الدفترية لمحصص المجموعة والحقوق غير المسيطرة لعكس التغيرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي يتم تعديل الحقوق غير المسيطرة بموجبه والقيمة العادلة لاعتبار 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 لاعتبار 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 مباشرةً.

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 لسيطرة المشتركة وفقاً لطريقة تجميع الحصص في تاريخ التحويل دون إعادة إدراج الفترات السابقة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بالقيمة 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 مباشرةً 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 المقدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات على السياسات المالية والتسيير 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 المنقولة عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من قبل الأطراف التي تشارك السيطرة. إن الاعترافات التي يتم دفعها عند تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

الاستثمارات في شركة الائتلاف والشركة الزميلة (تنمية)

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 مباشر 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 صداره 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 محفظته به بقيمتها العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية لشركة الائتلاف أو الشركة الزميلة عند فقدان النفوذ الجوهرى أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها ومحصلة الاستبعاد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

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 والالتزامات 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 لالتزامات 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 وللمجموعة حق واجب النفاذ في السادس مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات 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 لالتزامات الأداء في العقد بناءً على طريقة المدخلات، التي تتطلب إدراج الإيرادات بناءً على جهود المجموعة أو المدخلات المستخدمة للوفاء بالالتزامات 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 (النهاية)

إدراج الإيرادات (النهاية)

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 وتسلیم النتائج للعملاء.

خدمات إدارة المستشفيات

تقديم 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 والانقطاع بها من قبل العميل في نفس الوقت.

خدمات الاستشفاء والخدمات الأخرى ذات الصلة

تقديم 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 لخدمات السريرية وخدمات المستشفيات الأخرى ذات الصلة، يتم إدراج الإيرادات في فترة زمنية محددة عندما يتم تقديم الخدمات واستهلاكها في نفس الوقت من قبل العميل.

شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة

تقديم المجموعة بشراء وإدارة وتوريد الأدوية والمعدات الطبية والتشخيصية لعملائها. لدى المجموعة التزاماً أداء (وهما تسلیم البضائع للعملاء وتقديم خدمات إدارة المخزون). يتم إدراج الإيرادات مقابل تسلیم 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

تقديم 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 العقد الساري والمتعلق بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقارير المالية كالتراكم قسط غير مكتسب. يتم إدراج إيرادات عمولات التأمين عند الاكتتاب في وثائق التأمين بناءً على الشروط والنسب المئوية المنقولة 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 لتقنيات تكنولوجيا المعلومات وترخيص 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

إدراج الإيرادات (تنمية)

إيرادات المنح الحكومية بما في ذلك إيرادات البرامج الممولة من قبل الحكومة (تنمية)

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) مباشرةً من المصاريف ذات الصلة. عندما تتعلق المنحة بأصل، يتم إدراجها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذات الصلة.

خلال السنة، تلتقت المجموعة منحاً بقيمة ١,٦٤٩,٦٩٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٠٢٤,٧٧٩ 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 يخص بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو إلى التكفة 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 الاستشارة التي لم يصدر عنها فواتير.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

إدراج الإيرادات (تنمية)

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 المترافق و خسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الأصل.

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

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

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة ويتم احتساب تأثير أي 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 المترافق، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج كافة التكاليف العائدة بشكل مباشر إلى إيصال الأصل إلى الموقع والحالة الازمة لاستخدامه بالطريقة التي تقصدتها الإدارة ضمن تكاليف الإنشاء، بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وبالنسبة إلى الموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً لسياسة المحاسبة 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 (تنمية)

٣

الممتلكات والمعدات (تنمية)

الاستبعاد

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

الاستثمار العقاري

يتكون الاستثمار العقاري بشكل رئيسي من مكاتب محتفظ بها لتأجيرها. 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، وفقاً عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام، مثبت بدء 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 تنتج 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 لإيجار. 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 متراكمه. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة المولدة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، 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 تتخفي 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

الموجودات غير الملموسة (تنمية)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها للانخفاض في القيمة سنويًا، سواء كان بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنويًا 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 استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (يتم احتسابها كالفرق بين صافي تحصيلات 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 لإطفاء المترافق والانخفاض في القيمة وتمثل بشكل رئيسي عقود طويلة الأجل مع العملاء لتوريد المناطق والتي تم الاستحواذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض التكاليف 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 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 ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً لإطفاء عمليات الاستحواذ وأعمار إنتاجية محددة وغير محددة. يتم إدراج الأسماء التجارية ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً لإطفاء المترافق والانخفاض في القيمة. يتم احتساب الإطفاء على الأسماء التجارية ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكاليف على عمرها الإنتاجي المقدر كما هو مذكور أعلاه. يتم إدراج الأسماء التجارية ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة المترافق.

العلامات التجارية
إن العلامات التجارية هي كلمات أو أسماء أو رموز أو غيرها من الوسائل المستخدمة في التجارة للإشارة إلى مصدر المنتج وتبيّنه 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 وأعمار إنتاجية محددة. يتم إدراج العلامات التجارية ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً لإطفاء والانخفاض في القيمة المترافقين. يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكاليف على الأعمار الإنتاجية المقدرة كما هو مذكور أعلاه.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات غير الملموسة (تنمية)

الرخصة التجارية

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

التراخيص التشغيلية

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

عقود الإيجار المرجحة

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

عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقدير 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 للستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً قيمة خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمه، ويتم تعديلها لأية عملية قياس مسبقة لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكاليف موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبنية المتکدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً قيمة حواجز إيجار مستلمة.

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

المباني	١٠٧ سنوات
المركبات	٧ سنوات
المعدات	٣ - ١٥ سنوات

إذا تم تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكاليف 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".

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود الإيجار (تنمية)

المجموعة كمستأجر (تنمية)

٢) مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوّعات 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 و يتم تخفيضه لمدفوّعات 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 مدفوّعات 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.

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

- تغيير مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة تتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغيير مدفوّعات 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 مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن تغيير مدفوّعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في معدل الفائدة العام، 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 مدفوّعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٣

عقود الإيجار (تممة)

المجموعة كمستأجر (تممة)

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 بالممتلكات 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 المكتوبة 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 والمنقادم. يتم تحديد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. يعتمد صافي القيمة القابلة للتحقيق على سعر البيع المقدر 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 تم بعملات غير الدرهم الإماراتي (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية القائمة بعملات أجنبية بمعدلات السائدة في نهاية فترة التقارير المالية. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية (إن وجدت) القائمة بعملات أجنبية بمعدلات 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). لعرض 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 تم بعملات غير العملة الوظيفية للشركة (عملات أجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية القائمة بعملات أجنبية بمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والقائمة بعملات أجنبية بمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

٣

تحويل العملات الأجنبية (تمه)

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 بالموارد قيد الإنماء لاستخدام الإنتاجي المستقبلي، والتي يتم إدراجها ضمن تكاليف تلك الموارد 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.

لعرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم الإفصاح عن موارد 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 تاريخ 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 النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. بالنسبة لكافية الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعاد الجزئي للشركات الزميلة أو للشركات الخاضعة لسيطرة مشتركة والتي لا تؤدي إلى فقدان الشركة لنفوذها الجوهرى أو للسيطرة المشتركة)، فيتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

الموارد المالية

الإدراج المبئي والقياس

يتم تصنيف الموارد المالية، عند الإدراج المبئي، كمقاصة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد تصنيف الموارد المالية عند الإدراج المبئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه الموارد. تقوم المجموعة مبدئياً بقياس أصل مالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، في حالة الموارد 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 للنوع الأساسي والفائدة" على المبلغ الأساسي القائم. يُشار إلى هذا التقييم باسم اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة ويتم إجراؤه على مستوى الأداء. يشير نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموارد المالية إلى كيفية إدارتها لمواردها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموارد المالية أو كليهما.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (النهاية)

٣

الموجودات المالية (النهاية)

القياس اللاحق

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

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطافحة؛

(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 الموجودة المالية التالية:

الموجودات المالية بالتكلفة المطافحة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطافحة 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 تاريخ محدد إلى توليد تدفقات نقدية تكون فقط عبارة عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطافحة لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتختضع 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 المطافحة 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 إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعه؛ و

• تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تاريخ محدد 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 مكوسات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافحة. 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.

تضمن 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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

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 الملكية 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 محفظ 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 التحصيلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تكون هذه الأرباح مرددة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقدير 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.

تنصمن هذه الفئة استثمارات حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة التي لم تختار المجموعة بشكل نهائى 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 المحفظ 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 تقريرية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأحكام التعاقدية.

يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مراحلتين. 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 التغير 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 المتبقى للتعرض، بغض النظر عن توقيت التغير (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء).

بالنسبة للنظام التجاري للمدينة والبالغ 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 للأداء في تاريخ كل تقارير مالية. قامت المجموعة بإنشاء مصفوفة للمخصصات تعتمد على خبرتها في خسائر الائتمان التاريخية، والتي تم تعديلها للعوامل المستقبلية الأجلة الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

الموجودات المالية (تنمية)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تنمية)

تعتبر المجموعة أن أصل مالي في حالة تغير عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبلأخذ أية تحسينات ائتمانية محفوظ 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 المحفوظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به عن المبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، تستمرة 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 أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات شركة بعد خصم كافة مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمحصلات 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 الفعلية 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 العائد بشكل مباشر للمعاملة.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على النعم التجارية الدائنة والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة لأطراف 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تنمية)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المطلوبات المالية المحافظ عليها للتجارة 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، وفقاً 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 المصروفات الموجودة بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة المبيعات المتکبدة 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 المصروفات، كما هو مناسب؛ و
- عندما يتم إدراج الدعم 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 الدعم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي الموحد.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

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 تسجيل 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 تتتوفر 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 لقيمة 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 للعام، 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 (تنمية)

٣

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تنمية)

يتم إدراج خسائر الانهاب في قيمة العمليات المستمرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن فئات المصروفات المتواقة 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 الانهاب في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانهاب في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند حدوث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانهاب في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للإسترداد أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انهاب 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 سنويًا للانخفاض في القيمة وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

يتم تحديد الانهاب في قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) والتي تتعلق الشهرة بها. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، عندها يتم إدراج خسارة انهاب في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانهاب 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 تقييم موثوق به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقييم لاعتبار 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 المبلغ ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من النقد والودائع لأجل ذات استحقاق أولى لثلاثة أشهر وأقل من 3 أشهر، بعد خصم السحبوات على المكتشوف من البنوك المستحقة (إن وجدت) باعتبار أنها تعتبر جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد في المجموعة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢

مكافآت الموظفين

١) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم تحويل 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 حال 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 وتذاكر السفر نظير الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقارير المالية ويتم تصنيفها كالالتزام 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 لقانون 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 للتعليم 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 تم 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 كالالتزام بعد خصم المبالغ المدفوعة، ويتم إدراج الاشتراكات المستحقة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

مكافآت الموظفين (تنمية)

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 دوارة الإمارات العربية المتحدة واليونان وفقاً للأحكام المعمول بها من قانون العمل الاتحادي الإماراتي والقانون اليوناني رقم ١٩٢٠/٢١١٢ والقانون رقم ٤٠٩٣/٢٠١٢ 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 تراستيز ليمتد، 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 بخطط 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 نكاليف الخدمة السابقة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند حدوث تعديل على الخطة. عندما تستحق المنافع على الفور، يتم إدراج المصروف 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 الدخلة محتملة.

إيرادات الاستثمار

ت تكون 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 كالالتزام في البيانات المالية الموحدة في السنة التي يتم فيها الإعلان عن توزيعات الأرباح والموافقة عليها من قبل المساهمين.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

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 اثنى عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- النقد أو ما يعادله باستثناء النقد المقيد من التبادل أو المستخدم لتسوية التزام لفترة اثنى 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 اثنى عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثنى 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 والتصنification

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 جوهرية من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تمويض حامل وثيقة التأمين في حال تأثره سلباً بحدث مستقل محدد وغير مؤذك. 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 هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون من المحموم فيه أن ت تعرض المجموعة لخسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية.

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

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 تفكيرها واحتسابها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (النهاية)

٣

عقود التأمين (النهاية)

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 المجتمعية / معدل الخسارة من أجل تحديد حجم الالتزامات المثقلة. يتم استخدام الأحكام الجوهرية لتقدير حجم الالتزامات المثقلة في مجموعة العقود.

يتم تقييم محافظ إعادة التأمين المحفظة 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 لنقاش الحصص، في حين بالنسبة للمنتج الأساسي، فلدي المجموعة اتفاقية مبرمة مع دائرة الصحة.

يتم إدراج المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التأمين المحفظة بها كموارد إعادة تأمين. تتكون هذه الموارد من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين.

عند تطبيق متطلبات تجميع عقود إعادة التأمين المحفظة بها، تقوم المجموعة بتصنيف عقود إعادة التأمين المحفظة 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 لعقد 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 المجتمعية / معدل الخسارة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (النهاية)

٣

عقود التأمين (النهاية)

الإدراج والاستبعاد

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

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

يتم إدراج عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم إدراج مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تقدم تغطية تناصية 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 متصلة بالالتزامات من العقود الأساسية، وفي هذه الحالة يتم إدراج عقد إعادة التأمين المحتفظ به في التاريخ الذي تدرج فيه المجموعة مجموعة متصلة 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 متصلة 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 تدفقات 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 يقصد بالتعديل أن العقد لم يعد يستوفي معايير الأهلية لهذا النهج.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

عقود التأمين (تنمية)

الإدراج والاستبعاد (تنمية)

- عندما يتم استبعاد عقد التأمين المحتسب وفقاً لنهج تخصيص الأقساط، يتم تحويل التعديلات لشطب الحقوق والالتزامات ذات الصلة من أجل احتساب تأثير نتيجة الاستبعاد على المبالغ التالية التي يتم تحديدها مباشرةً 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 تحويل أي صافي فروقات بين الجزء المستبعد من الالتزامات مقابل فترة التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط المحمولة من قبل الطرف الثالث.

في حال أدى تعديل العقد الأصلي إلى استبعاده، يتم استبعاد أي صافي فرق بين الجزء المستبعد من الالتزام 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 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 كافة عقود إعادة التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. بالنسبة لكافة مجموعات العقود داخل المحفظة، تم توقيع الالتزام مقابل فترة التغطية المقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط ونهج القياس العام على مدى عمر العقود، مع الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات المعقوله المختلفة، لتحديد ما إذا كانت الفروقات جوهريه. بالنسبة لكافة هذه العقود، وجدت المجموعة أن نهج تخصيص الأقساط يعطي تقديرًا تقريريًا مقاربًاً معقولًاً 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 جوهري 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 كل المعياريين التاليين:
 - أن يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بشكل كامل المخاطر المعد تقييمها لتلك المحفظة؛ و
 - أن لا يعكس تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بالفترات الواقعة بعد تاريخ إعادة القياس.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

عقود التأمين (تنمية)

حدود العقد (تنمية)

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 الإنها 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 المحافظ عليها، 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.

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

قياس المصاريف

قامت المجموعة بتحديد مصاريف الاستحواذ على أنها تكاليف البيع والإكتتاب 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. حدّدت 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 تكبدتها.

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 التكاليف، 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 (تنمية)

٣

عقود التأمين (تنمية)

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

بالنسبة لعقد 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 مقوضات 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 المبئي 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 كالفرق 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 المبئي 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 المشار 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 (النهاية)

٣

عقود التأمين (النهاية)

عقود إعادة التأمين المحافظ عليها - مكون استرداد الخسارة يتم إنشاء مكون استرداد خسارة أو يتم تعديله خلال فترة التعطية لعقود إعادة التأمين المحافظ عليها مقابل مبلغ الإيرادات المدرج عند إنشاء مكون خسارة لمجموعة عقود التأمين المتصلة 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 المحافظ عليها البرمجة 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 لمجموعة المتصلة 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 المتصلة بالالتزامات من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحافظ عليها.

يحدد مكون استرداد الخسارة المبالغ المعروضة كنخفيض لاسترداد المطالبات المتکبدة من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها وبالتالي يتم استبعادها من عملية تحديد مصاريف إعادة التأمين.

التقديرات والأفتراضات

أفضل تقدير للتدفقات النقدية

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

- التدفقات النقدية الداخلية (الأقساط، المبالغ المستردة من المطالبات السابقة والمستقبلية)؛ و
- التدفقات النقدية الخارجية (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 وذمم أقساط مدينة، وتكليف الاستحواذ على المطالبات، وتكليف معالجة المطالبات والتوكاليف الإدارية، والضرائب القائمة على المعاملات أو المدفوعات الضريبية بالنيابة عن العميل (عندما لا تعمل المجموعة كوكيل)، والمبالغ المستردة المحتملة والتوكاليف 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

عقود التأمين (تنمية)

التقديرات والافتراضات (تنمية)

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تنمية)

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 يتوافق 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:

- تكليف تقديم المزايا العينية؛
- التدفقات النقدية الدالة 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 الحالي من المخاطر، الذي يتم تعديله مقابل الاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الحالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذات الصلة (المعروف باسم "علاوة عدم السيولة").

فيما يلي، تم توضيح النهج المكون من ثلاثة 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 المحاسبة في الخطوة أعلاه؛
- بعد ذلك، يتم استخدام النهج التصاعدي من خلال إضافة علاوة عدم السيولة هذه إلى منحنى العائد الحالي من المخاطر من أجل الوصول إلى منحنى معدل الفائدة المقابل "في وقت محدد".

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

عقود التأمين (تنمية)

التقديرات والأفتراضات (تنمية)

معدلات الخصم (تنمية)

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

وعلى نحوٍ 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 الاحتياطيات باستخدام مزيج من طريقة "ماك" لمعظم الفترات وتقلبات التوفعات السابقة مقابل المبالغ الفعلية للفترات الأخيرة والتسويات. سوف يتم تجميع الحسابات الحالية من التجزئة الحالية للاحتياطي لاشتقاق نسبة تعديل المخاطر على مستوى المحفظة 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 المربيحة سواء كانت مؤهلة نهائياً 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 سنها أو تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقارير المالية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وتولد فيها دخلاً خاضعاً للضريبة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

الضرائب (تنمية)

ضريبة الدخل الحالية (تنمية)

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

الضريبة المؤجلة

يتم إجراء مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات المؤقتة 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 المؤقتة الخاضعة للضريبة فيما عدا الآتي:

- عندما تنتج مطلوبات الضريبة المؤجلة من الإدراج المبدئي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة لا تدرج تحت دمج أعمال، وعندها لا تؤثر، عند تاريخ المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، الشركات الرسمية، والمحصص في شركات الائتلاف وفيما يكون بالإمكان التحكم في زمن عكس الفروقات المؤقتة وعند توقيع عدم إمكانية عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة 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 المؤقتة وترحيل ائتمان الضريبة غير المستخدمة والخسائر الضريبية فيما عدا:

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

تم 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) المعول بها أو المعول بها إلى حد كبير في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الضرائب المؤجلة المتعلقة ببنود المدرجة خارج الأرباح أو الخسائر خارج بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج بنود الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الضرائب (تنمية)

الضريبة الموجلة (تنمية)

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 الموجلة ومطلوبات الضريبة الموجلة إذا كان لديها حق واجب الفايز قانوناً لمقاصة موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق موجودات الضريبة الموجلة ومطلوبات الضريبة الموجلة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضريبة الخاصة للضريبة أو على المنشآت المختلفة الخاضعة للضريبة التي تعتمد إما تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها أن تتم تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة الموجلة.

الأدوات المالية المشتقة

الإدراج المبدئي 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 وتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات 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 بتنفيذ 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 المخاطر الآتية 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 التأهيل لمحاسبة التحوط، كما هو موضح أدناه:

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣

الأدوات المالية المشتقة (تنمية)

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 المترافق في القيمة العادلة للبند المحوط 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 المحوط لها لاحقاً إدراج لبند غير مالي، يتم إزالة المبلغ المتراكם في حقوق الملكية كبند منفصل في حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن التكالفة المبدئية أو القيمة الدفترية الأخرى للأصل أو الالتزام المحوط له. لا يعتبر هذا الأمر تعديل من إعادة تصنيف ولن يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر للفترة. ينطبق هذا الأمر كذلك عندما تصبح المعاملة المتوقعة المحوط لها لأصل غير مالي أو التزام غير مالي لاحقاً التزاماً مؤكداً يتم تطبيقه محاسبة التحوط للقيمة العادلة عليه.

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

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

أسهم الشركة المحفظ 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.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة

٤

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 المستقبلية 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.

الإجمالي

تنطلب 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 والخارجية ومعدلات الخصم والأعمار الإنتاجية للموجودات ومصاعفات السوق. تستخدم إدارة المجموعة كافة المعلومات المتاحة من أجل إجراء عمليات تحديد القيم العادلة.

تصنيف الاستثمار في أردينست هيلث كاستثمار في موجودات مالية

يفترض أن يكون النفوذ الجوهرى 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 أردينست من ٢٦,٥٪ إلى ٢١,٢٠٪. ونتيجة لذلك توقفت المجموعة عن تمثيل مجلس إدارة أردينست.

حددت المجموعة أنها قد فقدت نفوذها الجوهرى على أردينست عندما فقدها تمثيلها في مجلس الإدارة وصلاحية المشاركة في قرارات السياسة المالية التشغيلية لشركة أردينست بعد إدراج أسهم أردينست في بورصة نيويورك.

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأعماр الإنتاجية للممتلكات وموجودات حق الاستخدام والمعدات وموجودات غير الملموسة

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

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

تستخدم المجموعة مصفوفة المخصصات لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للنعم 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 للعمال 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 و يتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا 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 لتخفيف تكلفة المخزون إلى صافي قيمته القابلة للتحقيق، إذا لزم الأمر، على مستوى المنتج للزيادة المقدرة، أو التقادم أو الأرصدة منخفضة القيمة. تتضمن العوامل المؤثرة على هذه التعديلات التغيرات في الطلب على البضاعة، والتغيرات التكنولوجية وتدور النوعية وأمور الجودة. بناءً على هذه العوامل، قامت الإدارة بتحديد بنود المخزون على أنها بطيئة وغير متحركة لاحتساب 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 (تنمية)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تنمية)

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 الملموسة، 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 ومعداتها، 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٪ (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)
<hr/> ٦٥,٨٣٩	<hr/> (٤٣,٣٦١)	

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة (تنمية)

٤

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تنمية)

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 وطبعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة حساساً للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة كافة الافتراضات والموارد 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 سداده"، وهو ما يتطلب تدبيراً 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 ويطلب 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 الإنماء. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة الإيجار ما إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف التي تقع ضمن سيطرتها يؤثر على قدرتها في ممارسة أو عدم ممارسة خيار التمديد أو الإنماء.

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 (النهاية)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (النهاية)

(أ) المستحوذ عليها خلال السنة (النهاية)

هيلينيك هيلث كير إس.إيه.آر.إل.

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٥، استحوذت شركة ببور هيلث كابيتال اليونان ١ ليمتد 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، وتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الاستشارة والرعاية الصحية المتكاملة في اليونان وقبرص. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت هيلينيك بايرادات 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 بايرادات وصافي خسائر بعد الضريبة للمجموعة بقيمة ٢,٨٢٩,٢٤٢ ألف درهم و ٥٥,٧٩٠ ألف درهم على التوالي.

مايوتيكي جينيكولوجيكي كلينيكي إيفانجيليسموس ليمتد

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

دياغنوستيكو إير غاستيربيو 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 دياغنوستيكو إير غاستيربيو سامو ميديكال سنغل ميمبر إس.إيه ("دياغنوستيكو")، مقابل اعتبار يعادل ١,٤٩٦ ألف درهم (٣٥٠ ألف يورو). إن دياغنوستيكو هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في اليونان، وتمثل أنشطتها في تقديم خدمات الرعاية الصحية. فيما لو تم الاستحواذ في بداية السنة، لساهمت دياغنوستيكو بايرادات 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)

٥.١.١ المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

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

الموارد	الممتلكات والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الموجودات غير الملموسة	الاستثمار العقاري	الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف	الاستثمار في موجودات مالية	المخزون	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	أصل الضريبة المؤجلة	النقد والأرصدة البنكية	إجمالي الموجودات	
المطلوبات	القرض	مطلوبات عقود الإيجار	مطلوبات الضريبة المؤجلة	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	الالتزام خيار البيع على الحقوق غير المسيطرة	النهم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	ضريبة الدخل الدائنة	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	إجمالي المطلوبات	صافي الموجودات المستحوذ عليها	زيادة الحقوق غير المسيطرة	إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد
الحققة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ	عليها القابلة للتحديد	الشهرة الناشئة عن الاستحواذ	اعتبار الشراء	الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ								
الممتلكات والمعدات	٣,٨٣٨,٤٩٩	١٢٣	١٠٥,١٠٥	٣,٧٣٣,٢٧١	٦							
موجودات حق الاستخدام	١٦٧,٩٥٥	١٥٠	٢,٦٣١	١٦٥,١٧٤	٨							
الموجودات غير الملموسة	١,٥١٦,٨٣٠	٢,٠٢٥	٢٠,٦٨٤	١,٤٩٤,١٢١	٩							
الاستثمار العقاري	٤,٣٩٨	-	-	٤,٣٩٨	٧							
الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف	٩٧,٢٠٥	-	-	٩٧,٢٠٥	١٠							
الاستثمار في موجودات مالية	٦٦,٣٥٢	-	٦٦٣	٦٥,٦٨٩	١١							
المخزون	٩٢,٥٦٧	-	١,٨٧٩	٩٠,٦٨٨								
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٠,٠٧٩	-	-	٢٠,٠٧٩								
أصل الضريبة المؤجلة	١,٠٩٥,٨٤٤	٢	١٠٠,٤٨	١,٠٨٥,٧٩٤								
النقد والأرصدة البنكية	٨,٥٧٢	-	٥٠٧	٨,٠٦٥	٢٠							
إجمالي الموجودات	٤٥٧,٦٦١	١,٧٣٦	٢٣,٨٦٣	٤٣٢,٠٦٢								
إجمالي المطلوبات	٧,٣٦٥,٩٦٢	٤,٠٣٦	١٦٥,٣٨٠	٧,١٩٦,٥٤٦								
الحققة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ	٣,٢٣٦,٠١٤	١,٣٨٧	-	٣,٢٢٣,٦٢٧	١٨							
عليها القابلة للتحديد	١٦٧,٩٥٥	١٥٠	٢,٦٣١	١٦٥,١٧٤	١٩							
الشهرة الناشئة عن الاستحواذ	٦٤٦,٠٦٥	-	١٢,٠٢٩	٦٣٤,٠٣٦	٢٠							
اعتبار الشراء	٤٧,٠٢٠	-	-	٤٧,٠٢٠	٢١							
الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ	١٦٣,٨١	-	-	١٦٣,٨١	١٧							
الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ	١,٣٨٦,٥٥٢	٤٥٢	١٢,٧٠٨	١,٣٧٣,٣٩٢								
الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ	٣٨,١٧٥	-	١,٧٤٧	٣٦,٤٢٨	٢٠							
الحقوق غير المسيطرة عند الاستحواذ	٣٠,٣٩٦	-	١٤	٣٠,٣٨٢								
إجمالي المطلوبات	٥,٧١٥,٢٥٨	١,٩٨٩	٢٩,١٢٩	٥,٦٨٤,١٤٠								
إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها	١,٦٥٠,٧٠٤	٢,٠٤٧	١٣٦,٢٥١	١,٥١٢,٤٠٦								
زيادة الحقوق غير المسيطرة	١,٥٨٥	-	-	١,٥٨٥								
إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد	١,٦٥٢,٢٨٩	٢,٠٤٧	١٣٦,٢٥١	١,٥١٣,٩٩١								
الحققة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ	١,٠٤٦,٠٨٠	١,٤٣٤	١٣٦,٢٥١	٩٠٨,٣٩٥								
عليها القابلة للتحديد	٢,٦٢٦,٧٣٦	٦٢	٤٢,٣٦٦	٢,٥٨٤,٣٠٨	٩							
الشهرة الناشئة عن الاستحواذ	٣,٦٧٢,٨١٦	١,٤٩٦	١٧٨,٦١٧	٣,٤٩٢,٧٣٠								
اعتبار الشراء	٦٠٤,٦٢٤	٦١٣	-	٦٠٤,٠١١								

٥ دمج الأعمال (النهاية)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (النهاية)

(أ) المستحوذ عليها خلال السنة (النهاية)

تم إدراج صافي الموجودات بناءً على تقييم مبدئي لقيمتها العادلة في تاريخ 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 المنكورة أعلاه، والتي تكون بشكل رئيسي من العلامة التجارية، والتراخيص 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.

ت تكون الشهادة 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 جوهرية غير قابلة لللحظة 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 (تمة)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (تمة)

(أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تمة)

فيما يلي تحليل التدفقات النقدية على عمليات الاستحواذ:

الإجمالي	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم	صافي النقد المستحوذ عليه عند دمج الأعمال
٤٥٧,٦٦١	(٣,٦٥٥,٧٤٩)	١,٧٣٦	(١,٤٩٦)	٢٣,٨٦٣	(١٦١,٥٥٠)	٤٢٢,٠٦٢	(٣,٤٩٢,٧٠٣)	٤٣٢,٠٦٢	(٣,٤٩٢,٧٠٣)	صافي النقد المستحوذ عليه عند دمج الأعمال
(٣,١٩٨,٠٨٨)		٢٤٠		(١٣٧,٦٨٧)		(٣,٠٦٠,٦٤١)		٣,٠٦٠,٦٤١		صافي النقد المستحوذ على أعمال تشغيلية - صافي النقد المستحوذ عليه
(٣٢,٧٧٥)		(٤٢٧)		(٨١٠)		(٣١,٥٣٨)		٣١,٥٣٨		(المدرج ضمن التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية)
(٣,٢٣٠,٨٦٣)		(١٨٧)		(١٣٨,٤٩٧)		(٣,٠٩٢,١٧٩)		٣,٠٩٢,١٧٩		نفقات معاملة الاستحواذ (المدرج ضمن التدفقات النقدية
										من الأنشطة التشغيلية)
										صافي النقد المستحوذ عليه من عملية الاستحواذ

* بالنسبة لعملية الاستحواذ على مايوتيكي، تمت تسوية مبلغ بقيمة ١٦١,٥٥٠ ألف درهم، من إجمالي اعتبار الشراء البالغة قيمتها ١٧٨,٦١٧ ألف درهم، ويتوقع سداد الرصيد المتبقى البالغة قيمتها ١٧٠,٦٧ ألف درهم.

(ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة

خلال سنة ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة على الشركات التالية:

سيكل هيلث هولدينجز ليتد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، استحوذت ببور هيلث المملكة المتحدة بيدكو ليمنت على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في سيكل هيلث هولدينجز ليتد وشركاتها التابعة ("سيكل هيلث")، مقابل اعتبار بلغت قيمته ٣,٤٥٧,٧٤١ ألف درهم (٧٤٢,٠٠٩ ألف جنيه إسترليني). إن سيكل 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 سيكل هيلث بغير ارادات وأرباح صافية بعد الضرائب للمجموعة بقيمة ٦,٠٠٥,٨٧٠ ألف درهم و ١٢١,٤٠٦ 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 بغير ارادات وأرباح صافية بعد الضرائب للمجموعة بقيمة ٢,١٣٢,٤٤٦ ألف درهم و ١٢٦,٠١ ألف درهم على التوالي. فيما لو تم الاستحواذ في بداية ٢٠٢٤، لساهمت مدينة الشيخ شخبوط الطبية بغير ارادات وأرباح صافي أرباح بعد الضريبة للمجموعة بقيمة ٢,٢٣٢,٣٥٨ ألف درهم و ٣٥,١٦٦ ألف درهم على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٥ دمج الأعمال (النهاية)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (النهاية)

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (النهاية)

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

الإجمالي	مدينة الشيخ سخبوط	سيكل هيلث	الموجودات
	الطبية ذمم	هولدينجز ليمن	الممتلكات والمعدات
١,٩٤٧,٦٣٦	٤٨٢,٠٤٢	١,٤٦٥,٥٩٤	٦ موجودات حق الاستخدام
٩,٩٠١,١٩٠	٥٥٧,٩٨٥	٩,٣٤٣,٢٠٥	٨ الموجودات غير الملموسة
١,٠٩٩,١٥١	٥٠٥,١٤٦	٥٩٤,٠٠٥	٩ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف
٢٩,٠٤٠	-	٢٩,٠٤٠	١٠ ذمم مدينة من عقد الإيجار من الباطن
٢,٤٩٠	-	٢,٤٩٠	المخزون
٢٤٣,٩٣٥	١٥٢,٥٩٠	٩١,٣٤٥	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٨,٩١٨	-	٨,٩١٨	موجودات العقود
١٩٦,٥٨٦	١٩٦,٥٨٦	-	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
١,١٩٧,٨٣٦	٧٠٥,٠٠٤	٤٩٢,٨٣٢	أصل الضريبة المؤجلة
١٨٧,٢٣٩	٨,٨٦١	١٧٨,٣٧٨	أصل تعويض
١١٥,٤٣٢	-	١١٥,٤٣٢	القدي والأرصدة البنكية
١,٢٧٧,٧٦٧	١,٠٨٩,٧٣٣	١٨٨,٠٣٤	
١٦,٢٠٧,٢٢٠	٣,٦٩٧,٩٤٧	١٢,٥٠٩,٢٧٣	اجمالي الموجودات
٧٠٩,٦٣٩	-	٧٠٩,٦٣٩	المطلوبات
١٠,٥٠٢,٤٧١	٥٥٧,٩٨٥	٩,٩٤٤,٤٨٦	القروض
٧١٢,٧٦٨	٥٢,٩٠٩	٦٥٩,٨٥٩	مطلوبات عقود الإيجار
٩٥,٥٧٨	٩٥,٥٧٨	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة
١٠,٢٨٢	٤,٩٩٦	٥,٢٨٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٨٩,٨١٦	٣٢٤,٢٦٩	١,٠٦٥,٥٤٧	مطلوبات أخرى
٧١٧	-	٧١٧	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٤٢,٠٠١	٣٧,٧٨٨	٤,٢١٣	ضريبة الدخل الدائنة
١٣,٤٦٣,٢٧٢	١,٠٧٣,٥٢٥	١٢,٣٨٩,٧٤٧	المطلوبات
٢,٧٤٣,٩٤٨	٢,٦٤٤,٤٤٢	١١٩,٥٢٦	صافي الموجودات المستحوذ عليها
(١٣,٨٠٤)	-	(١٣,٨٠٤)	نافسياً: الحقوق غير المسيطرة
٢,٧٣٠,١٤٤	٢,٦٤٤,٤٤٢	١٠٥,٧٢٢	الحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذة
٣,٣٥٢,٠١٩	-	٣,٣٥٢,٠١٩	عليها القابلة للتحديد
(٢٤,٩٢٥)	(٢٤,٩٢٥)	-	الشهرة الناشئة عن الاستحواذ
٦,٠٥٧,٢٣٨	٢,٥٩٩,٤٩٧	٣,٤٥٧,٧٤١	ربح من شراء صفة ناشئة عن الاستحواذ
			اعتبار الشراء

٥ دمج الأعمال (النهاية)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (النهاية)

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (النهاية)

يتضمن اعتبار الشراء ما يلي:

الإجمالي	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م	سيكل هيلث هولدينجز ليمتد	النقد المدفوع مقابل الاستحواذ (١) مساهمة من مسؤول (٢)
٤,٠٠٨,٥٤٧ ٢,٠٤٨,٦٩١	٥٥٠,٨٠٦ ٢,٠٤٨,٦٩١	٣,٤٥٧,٧٤١ -	
٦,٠٥٧,٢٣٨	٢,٥٩٩,٤٩٧	٣,٤٥٧,٧٤١	
			الإجمالي

(١) كان النقد المدفوع مقابل الاستحواذ على سيكل هيلث يمثل صافي المبلغ المحول من احتياطي تحوطات التدفقات النقدية البالغة قيمتها ٩,٩٣٦ ألف درهم عند تسويية 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 مسؤول ٧٥٪ من الحقوق الاقتصادية في حقوق ملكية مدينة الشيخ شخبوط الطبية المحولة من أحد المساهمين دون مقابل. في السنة السابقة، تم احتساب المساهمة من مسؤول 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 مسؤول 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 للقيمة 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 المرجحة 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 لسنة السابقة، وبالتالي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة لسنة 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 تتعلق باسترداد المصارييف 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 ١٠٩٩,١٥١ ألف درهم نتيجة لعمليات الاستحواذ المذكورة أعلاه، والتي تتكون بشكل أساسي من العلامة التجارية وعقود الإيجار المرجحة وال العلاقات مع الاستشاريين. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بذلك بإدراج ارتفاع في القيمة العادلة للممتلكات والمعدات بقيمة ٢١٠,٢٦٦ ألف درهم. عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لمدينة الشيخ خبوط 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 لللاحظة 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 ٣٪ و ٧٪.
- 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:

الإجمالي	مدينة الشيخ خبوط الطبية ذ.م.م ألف درهم	سيكل هيلث هولدينجز ليمند ألف درهم
٤,٠٠٨,٥٤٧	١,٢٧٧,٧٦٧	١٨٨,٠٣٤
(٤,٠٠٨,٥٤٧)	(٥٥٠,٨٠٦)	(٣,٤٥٧,٧٤١)
(٢,٧٣٠,٧٨٠)	٥٣٨,٩٢٧	(٣,٢٦٩,٧٠٧)
(٢٥,٤٥٠)	-	(٢٥,٤٥٠)
(٢,٧٥٦,٢٣٠)	٥٣٨,٩٢٧	(٣,٢٩٥,١٥٧)

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 (تنمية)

٥.١ الاستحواذ على شركات تابعة (تنمية)

ج) الاستحواذ على موجودات

مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميردين خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة ملكية إضافية بنسبة ٥٠٪ في مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميردين ("ميردين")، 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 ميردين
ألف درهم

١٠,٨٦١
١٠,٨٦١

الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى المستحوذ عليها
نافقاً: الاعتبار المدفوع

يتضمن اعتبار الشراء ما يلي:

ألف درهم

٨,٣٩٠
٢,٤٧١

النقد المدفوع مقابل الاستحواذ
حصة الملكية المحافظ عليها 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	ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م	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	٤٦,٣٢٨		الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٦٢,٧٤٤	٣٠,٤٧٤	٣٢,٢٧٠		النقد والأرصدة البنكية
٨٤٢,٨١٩	١٦١,٧٤٤	٦٨١,٠٧٥		اجمالي الموجودات
				المطلوبات
٢٨٨,٣٦٢	-	٢٨٨,٣٦٢	١٨	قرص 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		اجمالي المطلوبات
٤٠,١٩٠	٥٤,٦١٩	(١٤,٤٢٩)		صافي (المطلوبات) الموجودات المستبعدة
٤٠,١٩٠				الاعتبار المدين (ايضاح ٢٥)
-				الربح / (الخسارة) عند الاستبعاد

٥ دمج الأعمال (تنمية)

٥.٢ استبعاد شركات تابعة خلال السنة السابقة (تنمية)

تحليل التدفقات النقدية من استبعاد شركات تابعة:

الإجمالي	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م	ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م	نقد المستلم عند الاستبعاد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	نقد المباع كجزء من الاستبعاد
(٦٢,٧٤٤)	(٣٠,٤٧٤)	(٣٢,٢٧٠)	صافي التدفقات النقدية الخارجة في تاريخ الاستبعاد
<u>(٦٢,٧٤٤)</u>	<u>(٣٠,٤٧٤)</u>	<u>(٣٢,٢٧٠)</u>	

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

الممتلكات والمعدات

٦

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية قيد التأمين	معدات الحاسوب وเทคโนโลยيا المعلومات	السيارات	المعدات المكتبية	الآلات والتجهيزات	المعدات الطبية	تحسينات على العقارات المستأجرة	عقارات بملكية حررة	أرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الكلفة:									
٥,٧٠٠,٣٥٢	١١٦,٨١٤	٩٥١,٢١٥	٦٥,٤٥٧	٢٠٦,٥٤٣	٤٩٣,١٥٥	٢,٧٦٨,٠٣٣	٣٦٣,٨٦١	٧٣٥,٢٧٤	-
١,٩٤٧,٦٣٦	١٢٣,٧٥٢	١١,٥٩٠	-	١٧,٢٢١	٢٦,٢٢	٨٥٨,١٣١	-	٨١١,٦٧٠	-
٧٧٧,٥٢٩	٣٧٧,٤٩٤	٢٣,٥٧٢	١,٧٧٢	١٨,٤٠١	١٨,١٣	١٨٨,٩٥٣	٤٧,٧٢٨	١٠١,٥٩٦	-
-	(١١,٠٥١)	١٠,١٧٧	١,٣٦٨	(١,٤٨٤)	٣,٠١٩	١٧,٩٩١	١١٣,٣٠٦	٥٥,٧٤	-
(٤,٨٦١)	(٤,٥٢٣)	-	-	-	-	-	(٣٣٨)	-	-
(١,٧٧٤)	(٧١٥)	(٦٠٧)	-	(٤٥٢)	-	-	-	-	-
(١٨٣,٨٨)	-	(٤١,٥٤١)	(١١)	(٥,٥٠٣)	(٣٧,٠٦٢)	(٩٤,٩٥)	(١٦٣)	(٤,١٣٨)	-
(٤٤,٨٨٧)	(٤٩,١٢١)	(٨,٦٩٧)	(١,٥٩٦)	-	(٣٤,٢١١)	(٣٣,١٧٦)	(٥٨,١٢٣)	(٢٩,٥٧)	-
(٢٧,٨٨٤)	(٣,٧١١)	(١,٤٣٤)	-	-	(٤٤١)	(٧,٦٦٩)	-	(١٤,٦٧٩)	-
٧,٦٦٢,٣٢٣	٣٤٩,٩٣٩	١٠,٤٣,٢٧٤	٦٦,٦٣٠	٢٣٤,٧٨٨	٤٨٨,٢٨٣	٣,٥٩٧,٢٧٨	٤٦٦,٦٠٩	١,٤١٥,٥٣٢	-
٧,٦٦٢,٣٢٣	٣٤٩,٩٣٩	١٠,٤٣,٢٧٤	٦٦,٦٣٠	٢٣٤,٧٨٨	٤٨٨,٢٨٣	٣,٥٩٧,٢٧٨	٤٦٦,٦٠٩	١,٤١٥,٥٣٢	-
٣,٨٣٨,٤٩٩	١٠٢,١٧٠	١١,١١١	٤,٤٩٢	١,٧٦٩	٦٠,٠٢٥	٤٩٨,٣٥٩	٧٨,٨٧٣	١,٦٥٢,٦٨٤	١,٤٢٨,٢١٦
٩٤١,٣٥٣	٤١,١٧١	٧٤,٣٦٢	١,٩٢٢	٧,٧١١	١٨,٧٦٨	٢٨٧,٤٣٣	١٢٣,١٨٨	١٠,٣٥٥	٥,٨٨٣
-	(٣٣,٦١٠)	(٢٩,٩٦١)	-	(٥٨٩)	٩,٠١٦	٨٧,٥٨٦	٨٤,٣٠٥	١٧٨,١٨٢	٧,٢٧١
(٧٦,٠٤٩)	-	(٧٦,٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
١٣١	-	-	-	-	-	١٣١	-	-	-
(٢,٨٠٢)	-	(١٧٨)	-	-	-	(٢,٦٢٤)	-	-	-
(٧٣,١٧٨)	(٧٨١)	(١٣,٨٩٢)	(٧٩)	(٢,٧٩٠)	(٢,١٠٣)	(٥٣,٥٣٣)	-	-	-
١٢٥,٤٢٩	١,٥٦١	٧,٦٠٧	(١٠)	(٣)	١,٩٢٥	٣٧,٥٦	(١٥٩)	٧٠,١٥	(٢,٠١٣)
١٢,٤١٥,٧١٦	٥٣٧,٨١٠	١,٠١٦,٢٧٤	٧٢,٩٥٥	٢٤٠,٨٨٦	٥٧٦,٧١٤	٤,٤٥٢,١٣٦	٧٥٢,٨١٦	٣,٣٢٦,٧٦٨	١,٤٣٩,٣٥٧
في ٢٠٢٤:									
٣,٨٣٨,٤٩٩	١٠٢,١٧٠	١١,١١١	٤,٤٩٢	١,٧٦٩	٦٠,٠٢٥	٤٩٨,٣٥٩	٧٨,٨٧٣	١,٦٥٢,٦٨٤	١,٤٢٨,٢١٦
٩٤١,٣٥٣	٤١,١٧١	٧٤,٣٦٢	١,٩٢٢	٧,٧١١	١٨,٧٦٨	٢٨٧,٤٣٣	١٢٣,١٨٨	١٠,٣٥٥	٥,٨٨٣
-	(٣٣,٦١٠)	(٢٩,٩٦١)	-	(٥٨٩)	٩,٠١٦	٨٧,٥٨٦	٨٤,٣٠٥	١٧٨,١٨٢	٧,٢٧١
(٧٦,٠٤٩)	-	(٧٦,٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
١٣١	-	-	-	-	-	١٣١	-	-	-
(٢,٨٠٢)	-	(١٧٨)	-	-	-	(٢,٦٢٤)	-	-	-
(٧٣,١٧٨)	(٧٨١)	(١٣,٨٩٢)	(٧٩)	(٢,٧٩٠)	(٢,١٠٣)	(٥٣,٥٣٣)	-	-	-
١٢٥,٤٢٩	١,٥٦١	٧,٦٠٧	(١٠)	(٣)	١,٩٢٥	٣٧,٥٦	(١٥٩)	٧٠,١٥	(٢,٠١٣)
١٢,٤١٥,٧١٦	٥٣٧,٨١٠	١,٠١٦,٢٧٤	٧٢,٩٥٥	٢٤٠,٨٨٦	٥٧٦,٧١٤	٤,٤٥٢,١٣٦	٧٥٢,٨١٦	٣,٣٢٦,٧٦٨	١,٤٣٩,٣٥٧
في ٢٠٢٥:									
٣,٨٣٨,٤٩٩	١٠٢,١٧٠	١١,١١١	٤,٤٩٢	١,٧٦٩	٦٠,٠٢٥	٤٩٨,٣٥٩	٧٨,٨٧٣	١,٦٥٢,٦٨٤	١,٤٢٨,٢١٦
٩٤١,٣٥٣	٤١,١٧١	٧٤,٣٦٢	١,٩٢٢	٧,٧١١	١٨,٧٦٨	٢٨٧,٤٣٣	١٢٣,١٨٨	١٠,٣٥٥	٥,٨٨٣
-	(٣٣,٦١٠)	(٢٩,٩٦١)	-	(٥٨٩)	٩,٠١٦	٨٧,٥٨٦	٨٤,٣٠٥	١٧٨,١٨٢	٧,٢٧١
(٧٦,٠٤٩)	-	(٧٦,٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
١٣١	-	-	-	-	-	١٣١	-	-	-
(٢,٨٠٢)	-	(١٧٨)	-	-	-	(٢,٦٢٤)	-	-	-
(٧٣,١٧٨)	(٧٨١)	(١٣,٨٩٢)	(٧٩)	(٢,٧٩٠)	(٢,١٠٣)	(٥٣,٥٣٣)	-	-	-
١٢٥,٤٢٩	١,٥٦١	٧,٦٠٧	(١٠)	(٣)	١,٩٢٥	٣٧,٥٦	(١٥٩)	٧٠,١٥	(٢,٠١٣)
١٢,٤١٥,٧١٦	٥٣٧,٨١٠	١,٠١٦,٢٧٤	٧٢,٩٥٥	٢٤٠,٨٨٦	٥٧٦,٧١٤	٤,٤٥٢,١٣٦	٧٥٢,٨١٦	٣,٣٢٦,٧٦٨	١,٤٣٩,٣٥٧

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

الممتلكات والمعدات (تنمية)

٦

الأعمال الرأسمالية قيد الإجمالي	معدات الحاسوب وتقنيات المعلومات	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والتجهيزات	المعدات الطبية	تحصيلات على العقارات المستأجرة	عقارات بملكية حرمة	أرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٠٣٨,١٨٦	-	٧٢٨,٤٢٠	٤٥,٦٢٧	١٢٦,٨٢٢	٤٧٢,٠٢٤	٢,١٥١,٧٤٢	٩٣,٥١٤	٤٢٠,٠٣٧
٦٢٤,٥١٩	-	٩٠,٦٦٠	٤,٨٩٦	٤٤,٩٠١	٢٣,٠٦٤	٣٣٧,٨٧٤	٤٩,٩٩١	٧٣,١٣٣
-	-	٣,٥٥٦	-	(١,٠٦٠)	(١,٣٢٢)	(٥,٥٦٤)	-	٤,٣٩٠
(٣٢٨)	-	-	-	-	-	-	(٣٢٨)	-
(٦٩٩)	-	(٣٠٣)	-	-	(٣٩٦)	-	-	-
(١٨٠,١٤)	-	(٤١,٤٧١)	(١١)	(٥,٨٩٢)	(٣٦,٧٥٩)	(٩٤,٥٥٩)	(١٦٣)	(١,٢٤٩)
(١٠٤,٩٢)	-	(٥,٥١١)	(١,١٥٨)	-	(٨,٤٦٣)	(٤٦,٨٨١)	(٢٤,٢٢٠)	(١,٨٧٤٩)
١٠,٧٤٨	(٥٩)	٧٩	-	-	٤٧	٣,٥٥٠	-	٧,٦٧٦
(٢,٢١٩)	١	(٣٨)	-	-	(٧٧)	(٩٢٦)	-	(٨٧٩)
٤,٣٨٥,١١١	(٥٨)	٧٧٥,٩٢	٤٩,٣٥٤	١٦٤,٧٧١	٤٤٨,١١٨	٢,٣٤٥,١٩١	١١٩,١٢٢	٤٨٣,٥٢١
٤,٣٨٥,١١١	(٥٨)	٧٧٥,٩٢	٤٩,٣٥٤	١٦٤,٧٧١	٤٤٨,١١٨	٢,٣٤٥,١٩١	١١٩,١٢٢	٤٨٣,٥٢١
٦٩٥,٧٠٦	-	١٠١,٤٩٤	٥,١٢٣	٣٧,٥٧٦	٢٥,١٧٢	٣٥٧,٦٩٩	٧٠,٠٢٨	٩٨,٦١٤
(١١,٢٢١)	-	-	-	-	(١٥١)	(٣,٧١٧)	-	(٧,٤٠٣)
(٣٩)	-	(٣٩)	-	-	-	-	-	-
٦٠	-	-	-	-	-	٦٠	-	-
(٢,٦٢٤)	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٤)	-	-
(٦٢,٨٥٤)	-	(١٢,٦٧٨)	(٦٨)	(١,٦٣٥)	(٢,٠٠٦)	(٤٦,٢٧٧)	-	-
١٤,٥١٥	٥٨	١,٢٣٨	٢	(٤٣٤)	٣٣٦	٤,٠١٨	(٣٤٠)	٩,٦٣٧
٥,٠١٨,٦٠٣	-	٨٦٥,١٠٧	٥٤,٤١١	٢٠٠,٠٧٨	٤٧١,٤٦٨	٢,٦٥٤,٣٦٠	١٨٨,٨١٠	٥٨٤,٣٦٩
٧,٣٩٧,١١٣	٥٣٧,٨١٠	١٥١,١٦٧	١٨,٥٤٤	٤٠,٨٠٨	١,٥٢٤٦	١,٧٩٧,٧٧٦	٥٦٤,٠٠٦	٢,٧٤٢,٣٩٩
٣,٢٧٧,٢٢٢	٣٤٩,٩٩٧	٢٦٨,١٨٢	١٧,٢٧٦	٧٠,٠١٧	٤٠,١٦٥	١,٢٥٢,٠٨٧	٣٤٧,٤٨٧	٩٣٢,٠١١

الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتراكمة:

في ١ يناير ٢٠٢٤

المحمل للسنة

تحويل إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)

مشطوبات

استبعادات

استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٥,٢)

الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)

الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير ٢٠٢٥

المحمل للسنة

عكس الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)

تحويل إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)

تحويل من موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)

مشطوبات

استبعادات

الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد ممتلكات ومعدات بباقي 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).

الممتلكات والمعدات (تنمية)

٦

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

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

الاستثمار العقاري

٧

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

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

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

٧ الاستثمار العقاري (تنمية)

يمثل الاستثمار العقاري عقار مستأجر يقع في برج بحيرة الجميرا، دبي، الإمارات العربية المتحدة وبلدية نقوسيا، 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 تتغير 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 موقع وقطاعات الاستثمار 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

٨

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف درهم	الف درهم	
١,٤٠٧,٧٢١	١١,٠١٨,٥٦٦	التكلفة:
٩,٩٠١,١٩٠	١٦٧,٩٥٥	في ١ يناير
-	٥٢٨,٨٣٢	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٤١٣,٣٣٦	١,٢٠١,٦٧٥	تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات
(٦٢٨,٥٩٨)	(٨٣٧,٣٥١)	دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
(٥٥,٠٦٩)	٤٨,٢٩١	إضافات
١٣٣,٩٤٠	(١١٨,٠٧٥)	رسوم استهلاك خلال السنة
(١١,٩٣٥)	-	عكس / (مخصص) الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
-	(٧١)	تعديلات وإلغاءات
(١٤٢,٠١٩)	٦٦١,٥٤٧	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
<hr/> ١١,٠١٨,٥٦٦	<hr/> ١٢,٦٧١,٣٦٩	تحويل إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
		الحركة في صرف العملات الأجنبية
		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 ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٦) المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢٧)
٦١٨,٣٧٥	٨٠١,٢٨٥	
١٠,٢٢٣	٣٦,٠٦٦	
٦٢٨,٥٩٨	٨٣٧,٣٥١	

الموجودات غير الملموسة والشهرة

٩

النفقة:	٢٠٢٤ في ١ يناير	٢٠٢٤ المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)	٢٠٢٤ في ١ يناير						
برامح الحاسوب وبرامج أخرى	ألف درهم	ألف درهم	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)	تعديل عن الائتمان من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
أعمال رأسمالية قيد الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٥٦٢,٤٤٣	٣٤,٢١٥	٩٦٤	١١,٠٠٠	٨٧٧,٣٠٨	١,٣٤٢,١٠٦	١,٣٥٨,١٥٧	٨٦٥,١٨٢	١,٠٧٣,٤٩١	
٤,٤٥١,١٧٠	-	-	-	٤٦٩,٦٤٧	٣,٣٥٢,٠١٩	٢٦١,٧٠٨	٣٢٢,٤٦٢	٤٥,٣٣٤	
١٧٧,٢٢٢	٨٣,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	٩٣,٣٥٦	
-	(١٩,٧٢٥)	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٢٥	
٤,٨٨١	٤,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٣٣٨	
(١٠,٦٣٨)	-	(٩٦٤)	-	-	(٥١,٩٨٣)	(٤,٤٤٧)	(٤,٩٨٦)	(٩,٦٧٤)	
(١١,٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٣)	
١٠,١٢٣,٧٤٩	١٠٢,٨٦٩	-	١١,٠٠٠	١,٣٤٦,٩٥٥	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٦١٥,٨١٨	١,١٨٢,٦٥٨	١,٢٢٢,٣٠٧	
١٠,١٢٣,٧٤٩	١٠٢,٨٦٩	-	١١,٠٠٠	١,٣٤٦,٩٥٥	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٦١٥,٨١٨	١,١٨٢,٦٥٨	١,٢٢٢,٣٠٧	
٤,١٤٣,٥٦٦	٦,٠٣٣	-	٦٧٨,٤١٢	-	٢,٦٢٦,٧٣٦	٧٦٠,٣٥٥	١٤,٦٥٨	٥٧,٤٢٢	
(٤٤٦,٦٨٧)	-	-	-	(٤٤٦,٦٨٧)	-	-	-	-	
١٨٠,٢٢٤	٧٦,٠٠٠	-	١١,٣٢٦	-	-	-	-	٩٢,٨٩٨	
-	(٨٤,١٣٦)	-	٩,٧٦٠	-	-	-	١,٧٣٤	٧٢,٦٤٢	
٧٦,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٤٩	
(١٤,١٨٩)	(٢,٤٩٧)	-	(١٠,٩٩٤)	-	-	-	-	(٦٩٨)	
٢٧٩,٥٠٣	١,١١٢	-	(١,٤٥٢)	-	٢٣٧,٧٧٧	١٧,٤٨١	٢٢,٣١٤	١,٣٢١	
١٤,٣٤٢,٢١٥	٩٩,٣٨١	-	٦٩٨,٥٥٢	٩٠٠,٢٦٨	٧,٥٤٦,٦٥٥	٢,٣٩٣,٦٠٤	١,٢٢٢,٣٦٤	١,٥٢١,٩٤١	
١,١٧٩,٥١٢	-	٤٨٦	-	١٠٩,٦٦٤	-	٦,٢٤٧	٧٧,٥٧٨	٩٨٥,٥٣٧	
٣٠,٦٦٧	-	٣٤	-	١٣٠,٧٨٢	-	١٨,١٤٠	٩٦,٨٦٤	٦٠,٨٥٦	
٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢	
٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٨	
(٥,٦٣٤)	-	(٥٢٠)	-	-	-	-	-	(٥,١١٤)	
(١,١٦٨)	-	-	-	-	-	(٢٥٩)	(٦٩٥)	(٢١٤)	
١,٤٧٩,٧٤٦	-	-	-	٢٤٠,٤٤٦	-	٢٤,١٢٨	١٧٣,٧٤٧	١,٠٤١,٤٤٥	
١,٤٧٩,٧٤٦	-	-	-	٢٤٠,٤٤٦	-	٢٤,١٢٨	١٧٣,٧٤٧	١,٠٤١,٤٤٥	
٢٧٥,١٥١	-	-	٦٦	٤٩,٠٨١	-	١٨,٥٥٥	٩٩,٤٣١	١٠٨,٠١٨	
١٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٢٥		
-	-	-	٦,٢٣١	-	-	-	(١٥١)	(٦٠,٨٠)	
٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	
(٣,١٠٠)	-	-	(٢,٥٩٩)	-	-	-	-	(٥,٠١)	
٥,٨٢١	-	-	٢	-	-	١,٢١٧	٣,٥٩٨	١,٠١٤	
١,٧٧٣,٨٩٢	-	-	٣,٧٠٠	٢٨٩,٥٢٧	-	٤٣,٩٠٠	٢٩٢,٨٥٠	١,١٤٣,٩١٥	
١٢,٥٦٨,٣٢٣	٩٩,٣٨١	-	٦٩٤,٣٥٢	٦١٠,٧٤١	٧,٥٠٦,٦٥٥	٢,٣٤٩,٧٠٤	٩٢٩,٥١٤	٣٧٨,٠٢٦	
٨,٦٤٤,٠٠٣	١٠٢,٨٦٩	-	١١,٠٠٠	١,١٠٩,٥٠٩	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٥٩١,٦٩٠	١,٠٠٨,٩١١	١٨٠,٨٨٢	

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)
<hr/> ٣٠٦,٦٧٦	<hr/> 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 البند عقود طويلة الأجل غير قابلة للإلغاء مع العملاء وال العلاقات 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 والترخيص التشغيلية

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

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

عقود الإيجار المرجحة

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

٩. الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة)

الشهرة

ت تكون الشهرة بشكل رئيسي من نمو المبيعات والعملاء الجدد والقوى العاملة المجموعة 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:٪ ٣ - ٪ ٢
- 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 ثري شيرز إل إل بي فاينس ليمند	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	%٥٠ %٥٠	١٨,٥٧٥ ١٢,٣٤١
كلاوديفو وبب سيرفيسيز اس ايه ايه سي بوسيترون داياجنوستيكس ليمند	الرعاية الصحية	اليونان	%٤٤ %٤٤	- ٥٢,٨٤٣
	الخدمات السكانية		%٤٤	٤٥,٥٨٧
	الرعاية الصحية	قبرص	%١٤,٢٠	- ١٢
				١٨,٥٧٥ ١١٠,٧٨٣
شركات الائتلاف:				
مركز التصوير المنقدم المحدود بمستشفى ميردين *	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	- %٥٠	٤,١٢٧ -
عيادة تصوير بي ام آي المحدودة	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	%٥٠ %٥٠	١٣,٥٩٣ ١٩,٧٠٢
مستشفى بي ام آي ساوثيند الخاص المحدود	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	%٥٠ %٥٠	٣,٢١٥ ٢,٨٢٨
سيركل هارموني هيلث ليمند (الصين)	الرعاية الصحية	الصين	%٥٠ %٥٠	٨٣٠ ٨٩١
				٢١,٧٦٥ ٢٣,٤٢١
				٤٠,٣٤٠ ١٣٤,٢٠٤

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 الشركات الزميلة وشركات الائتلاف في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف 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
(٦٨٥)	٢,٦١٥	آخر *
<hr/> ٤٠,٣٤٠	<hr/> ١٣٤,٢٠٤	الحركة في صرف العملات الأجنبية
		في ٣١ ديسمبر

* في يوليو ٢٠٢٤، أصدرت شركة أرديننت هيلث بارتنرز، إنك ("أرديننت") أسهماً جديدة من الإصدار العادي من خلال طرح عام عند الإدراج في بورصة نيويورك. ونتيجة لهذا الإصدار، تم تخفيض حصة ملكية المجموعة في أرديننت من ٢٦,٥٪ إلى ٢١,٢٪ من الأسهم العادية وتوقفت المجموعة عن تمثيل المجلس في مجلس إدارة أرديننت مما أدى إلى فقدان النفوذ الجوهرى. تم إدراج صافي ربح بقيمة ٥٦,٣٣٢ ألف درهم عند فقدان النفوذ الجوهرى، بموجب طريقة حقوق الملكية، تم احتسابه على النحو التالي:

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم	
١,٩٨٧,٤١٦	-	القيمة العادلة للاستثمار المحفظ به (إيضاح ١١,٢)
(١,٩٢٧,٥٠٥)	-	القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة
<hr/> ٥٩,٩١١	-	
(٣,٥٧٩)	-	
<hr/> ٥٦,٣٣٢	-	
		الخسارة الشاملة الأخرى المعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي الربح من فقدان النفوذ الجوهرى على شركة زميلة

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (نهاية)

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

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

١١ الاستثمارات في موجودات مالية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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)
<hr/> ٢,٨٤٨,٢٧٦	<hr/> ٣,٨٢٨,٢٢٠	

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

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

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (نتمة)

١١.١ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<hr/> ٢٧٠,٥٨٤	<hr/> ٢,١٢٤	في ٣١ ديسمبر

١١.٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<hr/> ٢,٠٠٩,٦٩١	<hr/> ١,٧٧٢,٢٩٦	في ٣١ ديسمبر

قامت المجموعة باختيار تحديد استثماراتها في أدوات مالية، ويشمل ذلك أوراق حقوق الملكية والسنادات، 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 استراتيجيةها في الاحتفاظ بهذا الاستثمار لأغراض ذات أجل طويل وتحقيق أدائها المحتمل بمرور الوقت.

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (نهاية)

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

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

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم
٢٦٦,٣٠٥	٢,٠٠٩,٦٩١
١,٩٨٧,٤١٦	-
١٢١,٣١٩	٦٧٣,١٨٤
-	٦٥,٩٠١
(٦٥,٠٢٧)	(٨٩٧,٠٦٢)
(٣٠٠,٣٢٤)	(٧٧,٩٣٥)
٢	(١,٤٨٣)
<hr/> ٢,٠٠٩,٦٩١	<hr/> ١,٧٧٢,٢٩٦

في ١ يناير
معاد تصنيفها من استثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (إيضاح ١٠)
التي تم شراؤها خلال السنة
المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
التغيرات في القيمة العادلة
الاستبعادات
الحركة في صرف العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر

١١,٣ الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم
٥٦٨,٠٠١	٢,٠٥٣,٨٠٠
<hr/> ٥٦٨,٠٠١	<hr/> ٢,٠٥٣,٨٠٠

أدوات الدين

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

فيما يلي الحركة في موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم
-	٥٦٨,٠٠١
-	٢٢
٥٦٨,٦٣٣	١,٥٢١,١٧٣
(٢٤٠)	١,٣٢٤
(٢٠٤)	(٣٥,٨٩٠)
(١٨٨)	(٨٣٠)
<hr/> ٥٦٨,٠٠١	<hr/> ٢,٠٥٣,٨٠٠

في ١ يناير
المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
التي تم شراؤها خلال السنة
الإطفاء خلال السنة
الاستبعادات
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

في ٣١ ديسمبر

المخزون ١٢

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٢٩٦,٥٣٠	١,٥٤٣,٠٧٢	المستلزمات الطبية وقطع الغيار
(١١٢,٩٥٣)	(١٢٦,٦١٠)	ناقصاً: مخصص المخزون بطيء الحركة
١,١٨٣,٥٧٧	١,٤١٦,٤٦٢	

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٨٢,٤٩٨	١١٢,٩٥٣	في ١ يناير
١٢,٩٠٢	١,٨٢٤	المستحوذ عليه من خلال عمليات دمج أعمال
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤	المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)
(١٨٥,٠٦٣)	(٤,٢٣٤)	المشطوب للسنة
(٢٢٨)	-	استبعاد شركات تابعة
(١٩٥)	١,٠٥٣	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١١٢,٩٥٣	١٢٦,٦١٠	في ٣١ ديسمبر

الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى ١٣

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٩٨٤,٥٦٤	٤,٥٩٩,٨٧١	الذمم التجارية المدينة
(١٤٠,٤٦٣)	(٨٠٠,٥٣٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٨٤٤,١٠١	٣,٧٩٩,٣٣٢	صافي الذمم التجارية المدينة
٢,٠٤٩,٨٥٤	٢,١٠٠,٣٢٤	ذمم مدينة أخرى
(٣٦١,٦٤٦)	(٤٥٢,٣٢٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى
٢٢٨,٥١٦	٢٢٧,١٢٥	المبالغ المدفوعة مقدماً
٩٥٧,٦٨٩	١٢٠,٦٠٨	ذمم مدينة من برامج ممولة من قبل الحكومة
(١٥,٩٤٣)	(١٥,٩٤٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة من برامج ممولة من قبل الحكومة
٥٥,٢٠٨	٨٨,٤٣٠	مبالغ مدفوعة مقدماً إلى الموردين
١١٣,٦٤٧	٧٦,٩٨٨	أصل التعويض
١٨,٥٥٧	١٨,٦٩٢	ودائع الهامش والودائع الأخرى
٧,٢١٠	٤,٢٥٥	ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة
٢٩,٦٤٧	-	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٤,٩٢٦,٨٤٠	٥,٩٦٧,٤٨٥	

١٣. (نهاية) المدفوعات الأخرى والمدفوعات التجارية المدينة

تم عرض المدفوعات التجارية المدينة والمدفوعات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الآلاف درهم	الآلاف 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 المدفوعات التجارية المدينة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الآلاف درهم	الآلاف 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 المدفوعات التجارية الأخرى خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الآلاف درهم	الآلاف 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)	المعكوسنة 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. الديم التجاريه المدينه والموجودات الأخرى (نتمه)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الديم المدين من البرامج الممولة من قبل الحكومة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف درهم	الف 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 للديم المدين، والديم المدين 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 المركز المالي الحالي للمدينين، 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 للنقد عند اللزوم.

٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر
معدل خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر	معدل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
%٦٢,٣٣	%١١,٦٩	%٣,٥٥	%١,٠٤
١,١٧٠,٦٩٩	٥٢٤,١٨٧	١٣٤,٣١٥	١٣٤,٣٨٩
٧٢٩,٧٤٧	٦١,٢٩٢	٤,٧٦٣	١,٣٩٤
%٣١,٦٧	%٦,٤٢	%٠,٩١	%٠,٤٧
٣٤٣,٨٠٨	٣٨٩,١٩٢	٣٩٠,٣١٣	١٥٥,٨٢٢
١٠٨,٨٩٤	٢٤,٩٧١	٣,٥٥٣	٧٣٣
			٤٦٠,٨٠٤
			٢٤٤,٦٢٥
			١,٩٨٤,٥٦٤
			٦٤٩
			١٤٠,٤٦٣

١٤ - النقد والأرصدة البنكية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<u>١١,٩٧٨,٢٥٣</u>	<u>٧,٧٠٥,٩٥٠</u>	النقد والأرصدة البنكية
		نافضاً:
(١,٩٨٩,١٢٢)	(٢,٥١٩,٢٢٦)	ودائع لأجل (باستحقاق 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
<u>٨,٧٨٨,٦٧٩</u>	<u>٤,٤٢٤,٠١٩</u>	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 بمتطلبات 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 ٥,٠٠٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٣,٨٨٪ إلى ٥,٦٪).

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

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

١٥ رأس المال وأسهم الشركة واحتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى

١٥,١ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم

المصرح به والصادر
١١,١١١,١١١ ١١,١١١,١١١ سهم بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً للسهم الواحد

١٥,٢ أسهم الشركة المحفظ 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 المحفظ 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 لمعايير 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
-	-
٢,٦٥٦,٧٥٢	٢,٦٥٦,٧٥٢
١٦٣,٠٨١	١٦٣,٠٨١
٣,٦٦١	٣,٦٦١
(٣٢١)	(٣٢١)
<hr/>	<hr/>
٢,٨٢٣,١٧٣	٢,٨٢٣,١٧٣

في ١ يناير
 الخيار الممنوح خلال السنة
 المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
 إعادة قياس الالتزام
 الحركة في صرف العملات الأجنبية
 في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-	٢,٦٥٦,٧٥٢
٣,٦٦١	٣,٦٦١
(٦١٤,١٠٥)	(٦١٤,١٠٥)
<hr/>	<hr/>
٢,٠٤٦,٣٠٨	٢,٠٤٦,٣٠٨

خيار البيع الممنوح خلال السنة
إعادة قياس الالتزام كما في نهاية السنة
الحقوق غير المسيطرة المستبعدة كما في نهاية السنة
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
١,٨٤٥,٠٠٠	١٧٥,٢٢٦
(١٤,٦٦٠)	-
٧٠٩,٦٣٩	٣,٢٣٦,٠١٤
(٧٩٧,١٢٩)	(٢,٠٩١,٥٩٦)
١١٣,٢٤٧	٧٥,١٢٩
(٢٨٨,٣٦٢)	-
٢,٩١٨	(٦,٤٣٤)
<hr/>	<hr/>
١,٨٦٠,٢٤٣	٣,٢٤٨,٥٨٢

في ١ يناير
سحب قرض لأجل *
تكلفة المعاملة المدفوعة
المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
سداد مبالغ
مصاريف الفائدة لسنة (إيضاح ٢٩)
استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
الحركة في صرف العملات الأجنبية
في ٣١ ديسمبر

١٨

القروض (نهاية)

* 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 المتبقى غير المستخدم من التسهيل ٥٠٠,٠٠٠ ألف درهم.

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

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

الفروض (تتمة) ١٨

فما يلي تفاصيل الفروض البنكية خلال السنة:

معدل الفائدة السنوية	الاستحقاق	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الأقساط	الغرض	الضمان
٣ أشهر يوريور + 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٪ سنويًا	ديسمبر ٢٠٢٩	٩,١٢٤	٨,٥٧٧	عند الاستحقاق	دعم رأس المال العامل	غير مضمون
٦ أشهر يوريور + ٠,٢٪	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 يوريور + ١,٧٥٪	إبريل ٢٠٣٧	١٩٤,٠٢٦	-	ربع سنوية	إعادة تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
يوريور + ١,٩٪	يناير ٢٠٢٦	٧٣,٢٨٧	-	دفعه واحدة	تمويل مرحلٍ قصير الأجل	مضمون برهن على أسهم بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة وبضمانات شركات مقدمة منها
٣ أشهر يوريور + ١,٧٥٪	مارس ٢٠٣٦	١٤,٧٠٨	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
يوريور + ٠,٢٪	يناير ٢٠٢٦	١٢,٩٣٣	-	دفعه واحدة	دعم رأس المال العامل وإصدار خطاب ضمان	غير مضمون
٣ أشهر يوريور + ٢,٧٥٪	نوفمبر ٢٠٣٧	٨,٠٧١	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة
٣ أشهر يوريور + ٢,٧٥٪	أكتوبر ٢٠٣٠	٣,٦١٢	-	ربع سنوية	تمويل نفقات رأسمالية	مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانات شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة

الفروض (تنمية) ١٨

الضمان	الغرض	الأقساط	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	الاستحقاق	معدل الفائدة السنوية
مضمون مقابل ضمانت شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة	تمويل رأس المال العامل	نصف سنوية	-	٦,٨٠٦	٢٠٢٦ فبراير	٦ أشهر يوربيور +٪٢,٣٥
مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانت شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة	تمويل النفقات الرأسمالية	ربع سنوية	-	٢,١٣٤	٢٠٢٢ سبتمبر	٣ أشهر يوربيور +٪٢,٧٥
مضمون مقابل ضمانت شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة	تمويل رأس المال العامل	نصف سنوية	-	١,٣١٥	٢٠٢٦ فبراير	يوربيور +٪٢,٣٥
مضمون بضمانت شخصية	تمويل رأس المال العامل	ربع سنوية	-	٣٨٧	٢٠٢٦ يوليو	٣ أشهر يوربيور +٪٣,٢٥
مضمون مقابل رهونات عقارية وضمانت شركات مقدمة من بعض الشركات التابعة التشغيلية للمجموعة	تمويل رأس المال العامل	دفعه واحدة	-	٣,٤٢٩	٢٠٢٦ يناير	٣ أشهر يوربيور +٪٣,٢٥
<hr/>				<hr/> <hr/> <hr/> ١,٨٥٣,٥٧٧	<hr/> <hr/> <hr/> ٣,٤٤٨,٥٨٤	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة قروض قائمة مقومة بعملات أجنبية، تتكون من ٣,٢٣٩,٤٥٧ ألف درهم و ٩,١٢٤ ألف درهم، على التوالي.

١٩ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
٤١٥,٩٩٧	١,١٩٩,٩٧٥	أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥,١)
١٦٠,٦٨٥	(١٥٢,٧١٠)	إضافات
٧١٢,٠٣٢	٧٧٧,٥٥٨	تعديل وإلغاء عقود إيجار
(٧٧٤,١٩٣)	(٧٩١,٥٢٧)	مصاريف الفاندة خلال السنة (إيضاح ٢٨)
(١٢,٩٨٤)	-	الدفعتات
(١٥٨,٢٠٤)	٧٣٣,٨٠٩	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
<hr/> ١٢,٥١٢,٠٩٣	<hr/> ١٤,٩٧٥,٩٨٥	الحركة في صرف العملات الأجنبية
		في ٣١ ديسمبر

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

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

٤٠ مصاريف ضريبة الدخل

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
------------------	------------------

تعتمد رسوم / (الإئمان) الضريبية على الربح للقرنة وتتكون من:

رسوم الضريبة الحالية:

ضريبة الدخل بمعدل ٩٪ (عمليات الإمارات العربية المتحدة)
الفترة الحالية

ضريبة السنة السابقة

الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية (عمليات الإمارات العربية
المتحدة)

ضريبة الدخل بمعدل ٢٥٪ (عمليات المملكة المتحدة)
الفترة الحالية

السنة السابقة

ضريبة الدخل بمعدل ٢٢٪ (عمليات اليونان)

ضريبة الدخل بمعدل ١٢,٥٪ (عمليات قبرص)

إجمالي الضريبة الحالية

منافع الضريبة المؤجلة:

المتعلقة بنشوء وعكس الفروق المؤقتة

عمليات الإمارات العربية المتحدة

عمليات المملكة المتحدة

الفترة الحالية

السنة السابقة

عمليات اليونان

عمليات قبرص

إجمالي منافع الضريبة المؤجلة

إجمالي مصاريف الضريبة للسنة

١٨٣,٦٨٠	٢١٥,٨٦٨
-	٣,٧١٨
-	٩٠,٥٥٥
٥٦٠	٣٤,٦٧١
-	٨,٢٦٢
-	١٢,٤١٥
-	٣,٤٤١
١٨٤,٢٤٠	٣٦٨,٩٣٠
<hr/>	
(٣٥,١٢٨)	(٢٤,٢٤٧)
(٨٧,٠٧٦)	(١١٩,٧٤٩)
-	(٥,٣٨٧)
-	٢,٠٥٣
-	٤١٤
(١٢٢,٢٠٤)	(١٤٦,٩١٦)
<hr/>	
٦٢,٠٣٦	٢٢٢,٠١٤

٤٠ مصاريف ضريبة الدخل (نهاية)

تتألف الضريبة المحمولة على الدخل الشامل الآخر للسنة مما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٢,٠٥٥	١,٧٥٤
٦,٠٦٣	(١,٥٥٥)
-	٤١,٠٤٧
(١,٣١١)	-
<hr/> ٦,٨٠٧	<hr/> ٤١,٢٤٦
-	٣,٦٠٤
<hr/> ٦,٨٠٧	<hr/> ٤٤,٨٥٠

رسوم الضريبة الحالية:

أرباح القيمة العادلة على استثمارات حقوق ملكية (خسارة) / ربح من إعادة قياس خطط المنافع المحددة ربح من صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود الأخرى

إجمالي الضريبة الحالية

الضريبة المؤجلة:

أرباح القيمة العادلة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي رسوم الضريبة للسنة

فيما يلي تسوية مصاريف الضريبة مقابل الربح المحاسبى قبل الضريبة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١,٧٧٧,٧٦١	٢,٢٤٢,١١٥
<hr/> ١٥٩,٩٩٨	<hr/> ٢٠١,٧٩٠
(٢٢,٤٢٤)	(١٣٥)
(٦,٣٣٣)	(٨,٠٨١)
٨٣١	٢٨,٦٨٦
-	(٥٠,٩٦٨)
-	٦,٥٩٣
-	٩٠,٥٥٥
٣,٤٣٨	-
(٦٥,٦١١)	(٤٥,٥٧٢)
(٧,٨٦٣)	(٨٥٤)
<hr/> ٦٢,٠٣٦	<hr/> ٢٢٢,٠١٤

تمت تسويتها مقابل:

الدخل الخاضع للضريبة بمعدل %٠

الدخل المعفى

المصاريف غير القابلة للاقتطاع

إعادة تقييم الضريبة المؤجلة

مصاريف السنة السابقة، صافي

الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية

الخسائر غير القابلة للاستيعاب للشركات التابعة المستبعدة

تأثير ارتفاع معدل الضريبة المطبق على العمليات الأجنبية

أخرى

مصاريف الضريبة

٤٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في صافي ضريبة الدخل الدائنة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
-	١٨٢,٩١٠
٧١٧	٣٨,١٧٥
١٨٤,٢٤٠	٣٦٨,٩٣٠
٦,٨٠٧	٤١,٤٤٦
-	(٢٤١,١٢٤)
(٨,٨٦١)	(١٤)
٢٨	-
(٢١)	(١٠,٣٢٦)
١٨٢,٩١٠	٣٧٩,٧٩٧

في ١ يناير
المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥، ١)
الضريبة المحمولة على الأرباح أو الخسائر للسنة
الضريبة المحمولة على الدخل الشامل الآخر للسنة
الضرائب المدفوعة والمحتجزة عند المصدر
تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة لشركة تابعة
أخرى
الحركة في صرف العملات الأجنبية
في ٣١ ديسمبر

فيما يلي الحركة في مطلوبات الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٤١٨,٦٩٨	٨٢٥,١٥٤
٥٢٥,٥٢٨	٦٣٧,٤٩٣
٨,٨٦١	١٤
-	(٤٠,٢٠٢)
(١٢٢,٢٠٤)	(١٤٣,٣١٣)
(٥,٧٢٩)	٢٤,٧٣١
٨٢٥,١٥٤	١,٣٠٣,٨٧٧

في ١ يناير
صافي مطلوبات الضريبة المؤجلة المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج
أعمال
تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة لشركة تابعة
تعديل عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء المتعلقة بعمليات دمج
أعمال في السنة السابقة (إيضاح ٥، ١ ب)
عكس الفروق المؤقتة
الحركة في صرف العملات الأجنبية
في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
١,٠٢٥,١٣٩	١,٧٩٧,٠٠٠
(١٩٩,٩٨٥)	(٤٩٣,١٢٣)
٨٢٥,١٥٤	١,٣٠٣,٨٧٧

مطلوبات الضريبة المؤجلة
نافضاً: أصل الضريبة المؤجلة

٤٠ مصاريف ضريبة الدخل (نهاية)

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

٢٠٢٤ الآلاف درهم	٢٠٢٥ الآلاف درهم	موجودات الضريبة المؤجلة
١٦٢,٧٦٤	٢٨٧,٥٤٦	الخسائر الضريبية
٣٧,٢٢١	١٨٩,٢١٥	فروقات التوقيت المتعلقة بالخصصات
-	١٦,٣٦٢	أخرى
١٩٩,٩٨٥	٤٩٣,١٢٣	

٢٠٢٤ الآلاف درهم	٢٠٢٥ الآلاف درهم	متطلبات الضريبة المؤجلة
١٢٠,٧٩٠	١٢٠,٧٩٠	الشهرة
٤١٨,٨٨١	٥١٠,٢٨٥	الموجودات غير الملموسة (باستثناء الشهرة)
٢٨١,٢٥٣	٤٧٩,٤٢٢	موجودات حق الاستخدام
١١١,٥٥٦	١٩٦,٠٣٥	الاستهلاك المتتسارع لأغراض ضريبية
٥٥,٦٥١	٤٨٢,٠٨٦	الأراضي والمباني والموجودات الأخرى
٣٧,٠٠٨	٨,٣٨٢	الفروق المؤقتة الأخرى
١,٠٢٥,١٣٩	١,٧٩٧,٠٠٠	

٤١ صافي متطلبات المكافآت المحددة

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

٤١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (نهاية)

٤١

(أ) خطة المنافع المحددة، الإمارات العربية المتحدة واليونان

(أ)

فيما يلي الحركة في صافي مطلوبات المنافع المحددة خلال السنة:

٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٥ الف درهم	
١,٤١٣,١٤٣	١,٥٠٦,٤٤٢	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
<hr/> ١,٥٠٦,٤٤٢	<hr/> ١,٦٢٠,٥٨١	في ٣١ ديسمبر

(١) تم إجراء التقييم الإكتواري للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من قبل خبير إكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة واليونان. تم قياس القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة باستخدام طريقة وحدة الانتمان 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	٪٨ - ٪١,٦٧	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 دفعات إجمالية واحدة يستحق دفعها عند الخروج من العمل لأي سبب، تم استخدام معدل موحد ومجمع.

تضمن 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 (نهاية)

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

تضمن الخسائر الإكتوارية المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر ما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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
<u>٦٧,٣٦٨</u>	<u>(١٧,٨٧٧)</u>	

إن المتوسط المرجح للمرة المتعلقة بالالتزام المنافع المحددة هو ٥ سنوات. تترواح معدلات الوفيات للأعمار من ١٨ إلى ٥٩ بين ٣,٢٣ حالة وفاة لكل ألف نسمة (٢٠٢٤: ٢٤,٠٠ و ٣,٢٣).

تحليل الحساسية

كان من الممكن أن تؤثر التغيرات 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 نقص ألف درهم	٢٠٢٤ زيادة ألف درهم	٢٠٢٥ نقص ألف درهم	٢٠٢٥ زيادة ألف درهم	الافتراض الإكتواري
٣٦,٦٤٩ (٣٦,١٦٥) (٢٧,٦٢٢)	(٣٤,٨٨٩) ٣٧,٨٢٧ ٢٢,٩٤٩	٤٠,٧٠٨ (٣٩,٦٤٣) (٢١,٩٠٣)	(٣٨,٥٨٥) ٤١,٤٨١ ١٧,٣٢٦	معدل الخصم (٠,٥٪) المعدل السنوي لزيادة الراتب (٠,٥٪) معدل الإنماء 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.

٤١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تنمية)

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 لجراحت هيلث كير جروب ليمند. يتم إدارة الخطة من قبل جي اتش جي (دي بي) بينشين تراستيز ليمند، وهي وصي مستقل. يتعين على الوصي بموجب القانون التصرف في صالح جميع المستفيدين المعنين 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 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

تضمن التزامات المنافع المحددة منافع الموظفين السابقين والمتقاعدين الحاليين. تم تأمين المنافع بموجب الخطة من خلال عقد تأمين مع شركة أفيها في عام ٢٠٢٠، حيث كان يعود حوالي ٦٣٪ من الالتزامات إلى المتقاعدين المؤجلين و٣٧٪ إلى المتقاعدين الحاليين. تم توقيع بيانات العضوية المستخدمة في هذا المشروع من تلك الموجودة في أحد 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 ربع سنوي مع أفيها. وبالتالي، تم التخلص من العديد من المخاطر التي كانت معرضة لها سابقاً. تم التخلص من مخاطر الاستثمار والتضخم وطول العمر حيث تعتبر أفيها ملزمة تعاقدياً بتمويل منافع الأعضاء في المستقبل. ومع ذلك، لا يزال يحتفظ الوصي بالمسؤولية القانونية تجاه دفع منافع الأعضاء لكل عضو فردي.

متطلبات التمويل

تطلب التشيريات 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 لتنعيم 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 (النهاية)

ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (النهاية)

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 لالتزام 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 لالتزام منافع التقاعد لموارد الخطة خلال السنة:

٢٠٢٤ الف دينار	٢٠٢٥ الف دينار	القيمة الحالية لالتزام
-	٣١٤,٩١٨	في بداية السنة
٣٦٨,٤٦٠	-	المستحوذ 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
<hr/> ٣١٤,٩١٨	<hr/> ٣٥١,٣٩٦	<hr/> في نهاية السنة

الف دينار	الف دينار	القيمة العادلة لموارد البرنامج
-	٣٤٤,٢٨٢	في بداية السنة
٤٠٠,٦٨٢	-	المستحوذ 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
<hr/> ٣٤٤,٢٨٢	<hr/> ٣٨١,٣١٥	<hr/> في نهاية السنة

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (نهاية)

ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (نهاية)

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 تشغله المجموعة أو في الموجودات الأخرى التي تستخدمها المجموعة.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	فئات موجودات البرنامج
٢٧,٧٣٥	٢٨,٥١٢	الأدوات النقدية وودائع الإسترليني
١,٦٢٩	١,٤٠٧	النقد لدى البنوك
٣١٤,٩١٨	٣٥١,٣٩٦	عقد المعاشات السنوية
<hr/> ٣٤٤,٢٨٢	<hr/> ٣٨١,٣١٥	في نهاية السنة

فيما يلي تسوية المبلغ المعروض في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	القيمة الحالية لالتزام القيمة العادلة لموجودات البرنامج الجزء غير المدرج من موجودات البرنامج صافي الفائض / (العجز) المدرج
(٣١٤,٩١٨)	(٣٥١,٣٩٦)	
٣٤٤,٢٨٢	٣٨١,٣١٥	
(٢٩,٣٦٤)	(٢٩,٩١٩)	
<hr/> -	<hr/> -	

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (نهاية)

ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (نهاية)

نفقات موجودات البرنامج (نهاية)

فيما يلي صافي المبلغ المدرج في الاحتياطيات:

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

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

تنصمن 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 ١٠٪ للمتقاعدين المؤجلين من الذكور، و ١٠٠٪ للمتقاعدين الحاليين من الذكور، و ٩١٪ للمتقاعدين المؤجلين من الإناث، و ٨٩٪ للمتقاعدين الحاليين من الإناث. يفترض 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 عينات من الأعمار التي يفترض أن يعيشها المتقاعدون:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٦,١	٨٥,٦	متوسط العمر المتوقع للذكر البالغ عمره حالياً ٦٥
٨٩,١	٨٨,١	متوسط العمر المتوقع للأثني 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 للأثني البالغ عمرها حالياً ٤٥

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (نهاية)

ب) خطة المنافع المحددة، المملكة المتحدة (نهاية)

الحساسية للاقتراءات الرئيسية

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

٢٠٢٤ القيمة الجدية ألف درهم	٢٠٢٤ التغير ألف درهم	٢٠٢٥ القيمة الجدية ألف درهم	٢٠٢٥ التغير ألف درهم	بعد انخفاض بنسبة ٢٥٪ في معدل الخصم: التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٢٤,٦١٧	٩,٦٩٥	٣٤٨,٤٤٢	٢,٩٥٣	
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	
٣٢٠,٧٩٨	٦,١١٠	٣٤٤,٣٤٣	٧,٠٥٣	بعد زيادة بنسبة ٢٥٪ في افتراء التضخم: التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	
٣٢٦,٧٣٨	١١,٨١٦	٣٥٠,٧١٩	٦٧٧	بعد زيادة العمر المتوقع بمعدل سنة واحدة: التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٣٦٤	-	٢٩,٩١٩	-	
برنامِج الاشتراكات المحددة				
تدبر المجموعة برامج مكافآت تقاعد محددة لجميع موظفيها المؤهلين.				
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إجمالي تكاليف الاشتراك المحملة على بيان الدخل
٢٧٩,٧٤٨	٢٨٩,٣٤٨			

الذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى

۲

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
<hr/> ٧,٨٥١,٠٦٨	<hr/> 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 طيبة.

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

٢٢,٣ وفقاً للتعليم 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 مخالفي نظام التأمين الصحي نيابة عن دائرة الصحة، عند صدور وتجديد وثائق التأمين الخاصة بهم.

٤٢٢، 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 المتκدة			
الإجمالي	تعديل المخاطر	المطلوبات مقابل التغطية المتبقية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٦,٨٥١	٥٣,٢٢١	١,٩٠٩,٦٧٦	(٤٣٦,٠٤٦)
(٢,٦٧٥,٦٧١)	-	-	(٢,٦٧٥,٦٧١)
٣,٣٤٠,٢٤٠	٤٢,١٣٢	٣,٢٩٨,١٠٨	-
٦٦٤,٥٦٩	٤٢,١٣٢	٣,٢٩٨,١٠٨	(٢,٦٧٥,٦٧١)
١٠٤,٢٢١	-	-	١٠٤,٢٢١
٧٦٨,٧٩٠	٤٢,١٣٢	٣,٢٩٨,١٠٨	(٢,٥٧١,٤٥٠)
٢,٤٥٤,٣٦٨	-	-	٢,٤٥٤,٣٦٨
(٣,١٦٣,٦٤٦)	-	(٣,١٦٣,٦٤٦)	-
(٧٠٩,٢٧٨)	-	(٣,١٦٣,٦٤٦)	٢,٤٥٤,٣٦٨
١,٥٨٦,٣٦٣	٩٥,٣٥٣	٢,٠٤٤,١٣٨	(٥٥٣,١٢٨)
١,٣٣٠,٨٩٨	٤٠,٦٣٤	١,٥٠٣,١٤١	(٢١٢,٨٧٧)
(٢,٣٦٦,٠٨٥)	-	-	(٢,٣٦٦,٠٨٥)
٣,٣٨٩,٢٩٣	١٢,٥٨٧	٣,٣٧٦,٧٠٦	-
١,٠٢٣,٢٠٨	١٢,٥٨٧	٣,٣٧٦,٧٠٦	(٢,٣٦٦,٠٨٥)
٢٢٩	-	-	٢٢٩
١,٠٢٣,٤٣٧	١٢,٥٨٧	٣,٣٧٦,٧٠٦	(٢,٣٦٥,٨٥٦)
٢,١٤٢,٦٨٧	-	-	٢,١٤٢,٦٨٧
(٢,٩٧٠,١٧١)	-	(٢,٩٧٠,١٧١)	-
(٨٢٧,٤٨٤)	-	(٢,٩٧٠,١٧١)	٢,١٤٢,٦٨٧
١,٥٢٦,٨٥١	٥٣,٢٢١	١,٩٠٩,٦٧٦	(٤٣٦,٠٤٦)

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

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

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥

تخصيص أقساط إعادة التأمين (١)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتکدة (١) و (٢)

صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
مصاريف عمولة إعادة التأمين (١)

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

التدفقات النقدية:
الأقساط المدفوعة
المبالغ المستلمة (١)

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
تخصيص أقساط إعادة التأمين (١)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتکدة (١) و (٢)

صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
مصاريف عمولة إعادة التأمين (١)

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

التدفقات النقدية:
الأقساط المدفوعة
المبالغ المستلمة (١)

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين (تنمية)

ب) مطلوبات عقود التأمين

المطلوبات مقابل المطالبات المتکبدة			
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة	المطلوبات مقابل التغطية المتبقية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٣٢,٦٣٩	١١٥,١٥٣	٢,٢١٧,٤١٥	٩٠٠,٠٧١
(٦,٩٥١,٤٢٧)	-	-	(٦,٩٥١,٤٢٧)
٦,٦٨,٧٢٢	٨٨,١٤٧	٦,٢٦٦,٥٠٨	٢١٤,٥١٧
(٣٨٢,٧٠٥)	٨٨,١٤٧	٦,٢٦٦,٥٠٨	(٦,٧٣٦,٩١٠)
(٣٨٢,٧٠٥)	٨٨,١٤٧	٦,٢٦٦,٥٠٨	(٦,٧٣٦,٩١٠)
٧,١٥٤,٦٦٥	-	-	٧,١٥٤,٦٦٥
(٥,٨٣١,٦٣٩)	-	(٥,٨٣١,٦٣٩)	-
(٢١٧,٤٢٠)	-	-	(٢١٧,٤٢٠)
١,١٠٥,٦٠٦	-	(٥,٨٣١,٦٣٩)	٦,٩٣٧,٢٤٥
٣,٩٥٥,٥٤٠	٢٠٣,٣٠٠	٢,٦٥١,٨٣٤	١,١٠٠,٤٠٦
٢,٥٦٣,٨٩٩	٧٤,٣٤٦	١,٧٢٥,٢١٦	٧٦٤,٣٣٧
(٦,١١٢,٤٠٠)	-	-	(٦,١١٢,٤٠٠)
٥,٨٩٩,٨٨٧	٤٠,٨٠٧	٥,٦٩٩,٩٠٧	١٥٩,١٧٣
(٢١٢,٥١٣)	٤٠,٨٠٧	٥,٦٩٩,٩٠٧	(٥,٩٥٣,٢٢٧)
(٢١٢,٥١٣)	٤٠,٨٠٧	٥,٦٩٩,٩٠٧	(٥,٩٥٣,٢٢٧)
٦,٢٥٠,٤٣٦	-	-	٦,٢٥٠,٤٣٦
(٥,٢٠٧,٧٠٨)	-	(٥,٢٠٧,٧٠٨)	-
(١٦١,٤٧٥)	-	-	(١٦١,٤٧٥)
٨٨١,٢٥٣	-	(٥,٢٠٧,٧٠٨)	٦,٠٨٨,٩٦١
٣,٢٣٢,٦٣٩	١١٥,١٥٣	٢,٢١٧,٤١٥	٩٠٠,٠٧١

مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥

إيرادات عقود التأمين *
مصاريف خدمات التأمين **

نتيجة خدمات التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

التدفقات النقدية:

الأقساط المستلمة

مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة
التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إيرادات عقود التأمين *
مصاريف خدمات التأمين **

نتيجة خدمات التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

التدفقات النقدية:

الأقساط المستلمة

مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة
التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

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.

الأطراف ذات العلاقة

٤٤

دخلت المجموعة، ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، في مجموعة متنوعة من المعاملات بشروط وأحكام متتفق 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". تكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وموظفي الإدارة الرئيسية والشركات التجارية المرتبطة بهم والشركات الخاضعة لملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسية. 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 الندم المدينة المتعلقة بالبالغ 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:
٧٨,١٤٢	١٢١,٥٢٩	أطراف ذات علاقة أخرى *
٥٣٣,٣١٧	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:
٦١١,٤٥٩	١٢١,٥٢٩	أطراف ذات علاقة أخرى *
٨,٩٨٢,٥٩١	٥,٤٣٠,٩٨٢	موظفي الإدارة الرئيسية **
١٧٧,٧١٧	٩٥٠,٩٨٤	
١,٨٥١,٧٤١	-	
١,٧٢٩,٥٢٨	٢,٨٣٥,٠٦٢	الأرصدة لدى مؤسسات مالية
٢,٢٥١,١٨١	٣,٨٩٧,٤١١	الاستثمارات في موجودات مالية
		قرض من مؤسسة مالية
		موجودات حق الاستخدام
		مطلوبات عقود الإيجار

* يتضمن هذا البند مبلغًا بقيمة ٤٠,١٩٠ ألف درهم كنمة مدينة على استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢). يمثل هذا الاعتبار الدين 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 الرئيسية. تم إدراج المبلغ المتبقى البالغة قيمته ٤٢,٤٦٩ ألف درهم كإيرادات أخرى (إيضاح ٢٩).

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

٤٤ الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٠٠,٩٦٩	٢٠٩,٦٢٥	المصاريف التي تكبدها المجموعة نيابة عن أطراف ذات علاقة
٨٤٠,٧٣٢	١,٤١٩,٣٤٩	بضائع مباعة وخدمات مقمة إلى أطراف ذات علاقة
١٣٧,٦٦٠	٨٣,٢٦٨	بضائع مشتراء 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
<hr/>		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسية:
٢٨,٠٤٥	٤١,١٨٤	الرواتب والمكافآت الأخرى
-	٨,٧٧٥	مكافآت مجلس الإدارة
<hr/>		
<hr/>		

الإيرادات

٤٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	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
<hr/> ٢٥,٨٤٨,٢٤٢	<hr/> ٢٧,٣١١,٩٦٢	
<hr/>	<hr/>	
١١,٨٤٥,٤٨٤	١١,٥٧٥,٢٥٧	توقيت إدراج الإيرادات:
١٤,٠٠٢,٧٥٨	١٥,٧٣٦,٧٠٥	الإيرادات في فترة زمنية محددة
<hr/> ٢٥,٨٤٨,٢٤٢	<hr/> 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
<hr/> ٢٥,٨٤٨,٢٤٢	<hr/> 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 المملوكة من قبل الحكومة والتي تبلغ قيمتها ٤٥٤,٨٩٦ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٥ : ٤١٥,٨١٠ ألف درهم).

فيما يلي رصيد موجودات العقود:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٨١٥,٣٨١	١,٧٩٦,٠٥٨
(٦٤,٧٣٤)	(٦٠,٥٤٨)
<hr/> ١,٧٥٠,٦٤٧	<hr/> ١,٧٣٥,٥١٠

موجودات العقود
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات العقود
صافي موجودات العقود

٤٥ الإيرادات (تنمية)

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

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

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

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

٤٦ تكلفة المبيعات

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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 الاستعابة بمصادر خارجية والخدمات المشتراء
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
<u>١٩,٢٠٢,٣٦٩</u>	<u>٢٠,٥٧٩,٢٣٨</u>	

٢٧ المصاريـف العمومية والإدارية

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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)	(عكـس) / الانخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٢٢	١٦,٢٢٥	الانخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
٥٥,٠٦٩	(٤٨,٢٩١)	(عكـس) / مخصص الانخفاض في القيمة لموجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٣,٠٣٩	١٥,٠١٤	مخصص المخزون بطيء الحركة (إيضاح ١٢)
٦٨,٧٩٤	٤٢,١١٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
٢٠٥,٠٤٩	٢٠٤,٦٤٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٣)
١,٦٣٧	-	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من البرامج المملوكة من قبل الحكومة (إيضاح ١٣)
٩,٢٦٢	٨٨	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لموجودات العقود (إيضاح ٢٥)
(٧,٢٨٤)	(٢٢٠)	عـكس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للنقد والبنوك (إيضاح ١٤)
١٩٨,٥٣٣	٢٤٠,٢٩٦	المرافق والاتصالات
٢٩٢,٣٤٦	٨٤,٧٧٨	خدمات الاستعـانة بمصادر خارجـية والخدمـات المشـترـاة
٥٢,٧٨٨	٥١,١٠٢	رحلـات العمل
١١٢,٤٩٦	١٣٤,٦٢٢	مصاريف مكتـبية
٥٧,١٢٠	١٨٧,٧١٦	مصاريف دعم تكنـولوجـيا المعلومات
٤٩,٤١٣	٦٢,١٩٢	مصاريف التـأمين
٢٧٨,٥٨٣	٣٨٨,٨٠٢	مصاريف الخدمات الاستشارـية والمهـنية
١٩٧,٥٠١	١٩٢,١٤٤	مصاريف أخرى
<hr/> ٤,٦٧٥,٧٩٨	<hr/> ٤,٦٠٨,٥٢٦	

٢٨ تكاليف التمويل

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ 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 ألف درهم	٢٠٢٥ 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 الجوهرى على شركة زميلة (إيضاح ١٠)
٨,٥٧٠	٢٣,٨٦٩	إيرادات الإيجار
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١,١)
١١,٨٤٣	٤٣,٩٠٣	إيرادات المنحة المتعلقة بالنفقات التشغيلية
٨٧,٤٣٤	٤٣٧,٤٢٣	إيرادات المنحة المتعلقة بالنفقات الرأسمالية
١٥,٢٦٥	٤٣,٤٩٤	عكس حواجز الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	٤٢,٤٦٩	التدريب والدورات والتدريب العملي
-	١٦,٣٣٨	إيرادات متنوعة
١٢٤,٠٦٨	١٢٤,٩٩٨	
٦٠٨,٠٠٢	١,٠٨٥,٨٣٩	

٢٠. 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)
<u>١١,١١١,١١١</u>	<u>١١,١١٠,٩٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم) (إيضاح ١٥)
<u>٠,١٥</u>	<u>٠,١٨</u>	العوائد الأساسية والمحضة للسهم الواحد للسنة (درهم)

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

٢١. المطلوبات المحتملة والالتزامات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٤٧,١٢٨</u>	<u>٢٢٢,١٩٧</u>	خطابات الضمان
<u>١,٥٨٩,٥٧٧</u>	<u>١,٣٨٣,٠٦٦</u>	الالتزاماترأسمالية 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 لتعطية أية مطلوبات مستقبلية قد تنشأ عنها.

٢٢. 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 (النهاية)

السلسل 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 السلسل 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.

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الاستثمارات
٢,١٢٤	١,٦٩٠	٤٠٠	٣٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (١١,١) (إيضاح ١)
١,٧٧٧٢,٢٩٦	٦٦,٠٧٣	-	١,٧٠٦,٢٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١١,٢) (إيضاح ٢)
<u>١,٧٧٤,٤٢٠</u>	<u>٦٧,٧٦٣</u>	<u>٤٠٠</u>	<u>١,٧٠٦,٢٥٧</u>	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الاستثمارات
٢٧٠,٥٨٤	١,٤٩٦	-	٢٦٩,٠٨٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (١١,١) (إيضاح ١)
٢,٠٠٩,٦٩١	١,٣٠١	-	٢,٠٠٨,٣٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١١,٢) (إيضاح ٢)
<u>٢,٢٨٠,٢٧٥</u>	<u>٢,٧٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٧٧,٤٧٨</u>	

٣٢ قياس القيمة العادلة (تنمية)

السلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

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

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

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

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

٢٣ موجودات المالية والمطلوبات المالية

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالمقدمة العادلة من خلال التخل الشامل آخر ألف درهم	بالمقدمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر مالية موجودات (إيضاح ١١)
٣,٨٢٨,٢٢٠	٢,٠٥٣,٨٠٠	١,٧٧٢,٢٩٦	٢,١٢٤	استثمارات عقود إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
١,٥٨٦,٣٦٣	١,٥٨٦,٣٦٣	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٤)
٧,٧٠٥,٩٥٠	٧,٧٠٥,٩٥٠	-	-	النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ١٣)
١٨,٦٩٢	١٨,٦٩٢	-	-	وديعة هامش (إيضاح ١٣)
٣,٧٩٩,٣٣٢	٣,٧٩٩,٣٣٢	-	-	النفط التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
١,٦٨٥,٤٧٦	١,٦٨٥,٤٧٦	-	-	النفط المدينة الأخرى
٤,٢٥٥	٤,٢٥٥	-	-	ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة (إيضاح ١٣)
١٠٤,٦٦٥	١٠٤,٦٦٥	-	-	ذمم مدينة من البرامج المملوكة من الحكومة (إيضاح ١٣)
١,٦٥١,٥٩٤	١,٦٥١,٥٩٤	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
١,٧٣٥,٥١٠	١,٧٣٥,٥١٠	-	-	موجودات العقود (إيضاح ٢٥)
٢٢,١٢٠,٠٥٧	٢٠,٣٤٥,٦٣٧	١,٧٧٢,٢٩٦	٢,١٢٤	
<hr/>				
٣,٩٥٥,٥٤٠	٣,٩٥٥,٥٤٠	-	-	مطلوبات مالية:
٤,٠٢٣,٤٩٧	٤,٠٢٣,٤٩٧	-	-	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٣)
٣,٠٢٦	٣,٠٢٦	-	-	النفط التجارية الدائنة (إيضاح ٢٢)
٩٦٩,٩٦٢	٩٦٩,٩٦٢	-	-	الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٢)
٣,٢٤٨,٥٨٢	٣,٢٤٨,٥٨٢	-	-	الذمم الدائنة الأخرى (إيضاح ٢٢)
١٢١,٥٢٩	١٢١,٥٢٩	-	-	القرصون (إيضاح ١٨)
١٤,٩٧٥,٩٨٥	١٤,٩٧٥,٩٨٥	-	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٢,٨٢٣,١٧٣	٢,٨٢٣,١٧٣	-	-	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
٥٨٥,٦٨٤	٥٨٥,٦٨٤	-	-	التزام خيار البيع للحقوق غير المسisterة
٣٠,٧٠٦,٩٧٨	٣٠,٧٠٦,٩٧٨	-	-	ذمم الدائنة للبرامج المملوكة من الحكومة (إيضاح ٢٢)
<hr/>				

٢٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

الإجمالي ألف درهم	بالنسبة المطافة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ موجودات مالية: استثمارات (إيضاح ١١) موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ٢٣) القند 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 المملوكة من الحكومة (إيضاح ١٣) المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤) موجودات العقود (إيضاح ٢٥)
٢,٨٤٨,٢٧٦	٥٦٨,٠٠١	٢,٠٠٩,٦٩١	٢٧٠,٥٨٤	
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	-	-	
٢٣,٨٩٥,٦٦٤	٢١,٦١٥,٣٨٩	٢,٠٠٩,٦٩١	٢٧٠,٥٨٤	
<hr/>				
٣,٢٣٢,٦٣٩	٣,٢٣٢,٦٣٩	-	-	مطلوبات مالية:
١,٦٥١,١٤٣	١,٦٥١,١٤٣	-	-	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٣) الذمم التجارية الدائنة (إيضاح ٢٢) الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٢) الذمم الدائنة الأخرى (إيضاح ٢٢)
٤,٩٦٢	٤,٩٦٢	-	-	القروض (إيضاح ١٨) المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤) مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩) الذمم الدائنة للبرامج المملوكة من الحكومة (إيضاح ٢٢)
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	-	-	
<hr/>				

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)، 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، ٤,٠٠٠,٦٥).

ترى 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

تحمل المجموعة المسئولية 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 الموضوعة. تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تعرض 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 لقليل 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 لتخفيف الدين، 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 لقليل المخاطر. يتكون رأس المال من رأس المال، وعلاوة الإصدار، والاحتياطي النظامي، والاحتياطي القيمة العادلة، وأسهم الشركة المحافظ 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 (١٩,٧١٤,١٨٩ ألف درهم).

٣٤,٣ إدارة مخاطر الائتمان

تم 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 تقييم شروط وأحكام الدفع والتسليم القياسي. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله لدى البنوك والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى التعرضات الائتمانية للعملاء، ويشمل ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملزمة 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 إيداع النقد وما يعادله لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة طيبة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (نهاية)

٣٤,٣ إدارة مخاطر الائتمان (نهاية)

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 الأقصى لعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	النوع	المقدار	الوصف	نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النوع	المقدار	الوصف
٣,٧٩٩,٣٣٢	النقد والآرصدة البنكية	(٨٠٠,٥٣٩)	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على مدى العمر المتوقع للأداء	٤,٥٩٩,٨٧١	النقد والآرصدة البنكية	(٤٥٢,٣٢٦)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٦٤٧,٩٩٨	أدوات الدين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	٢,١٠٠,٣٢٤	أدوات الدين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٧٣٥,٥١٠	موجودات العقود	(٦٠,٥٤٨)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	١,٧٩٦,٥٥٨	موجودات العقود	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٥٨٦,٣٦٣	أصل عقود إعادة التأمين	-	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٥٨٦,٣٦٣	أصل عقود إعادة التأمين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٦٥١,٥٩٤	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	١,٦٥١,٥٩٤	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
٢,٠٥٣,٨٠٠	أدوات الدين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	٢,٠٥٣,٨٠٠	أدوات الدين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
٧,٧٠٥,٩٥٠	النقد والآرصدة البنكية	(٢,٨٥٢)	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٧,٧٠٨,٨٠٢	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٨٤٤,١٠١	النقد والآرصدة البنكية	(١٤٠,٤٦٣)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	١,٩٨٤,٥٦٤	النقد والآرصدة البنكية	(٣٦١,٦٤٦)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٦٨٨,٢٠٨	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	٢,٠٤٩,٨٥٤	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٧٥٠,٦٤٧	موجودات العقود	(٦٤,٧٣٤)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	١,٨١٥,٣٨١	موجودات العقود	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,٥٢٦,٨٥١	أصل عقود إعادة التأمين	-	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٥٢٦,٨٥١	أصل عقود إعادة التأمين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١,١٧٨,١٦٨	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	١,١٧٨,١٦٨	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
٥٦٨,٠٠١	أدوات الدين	(١٨٨)	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء	٥٦٨,١٨٩	أدوات الدين	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء
١١,٩٧٨,٢٥٣	النقد والآرصدة البنكية	(٣٠٦٠)	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١١,٩٨١,٣١٣	النقد والآرصدة البنكية	-	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداء

إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤٤ إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكيد، قدر الإمكان، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة. تستخدم الإدارات أساليب مختلفة تساعدها 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 الخارجية 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 وفعليها ومتاحة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

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

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	عند الطلب ألف درهم
٣,٩٥٥,٥٤٠	-	-	-	٣,٩٥٥,٥٤٠	-
٤,٠٢٣,٤٩٧	-	-	١,٤٠٢,٩٠٨	٢,٠١١,٢٢٨	٦٠٩,٣٦١
٣,٠٢٦	-	-	-	-	٣,٠٢٦
٥٨٦,٢٠٥	-	٤٨٣	١٥٨,٠٠٥	٤٩,٤٢٦	٣٧٨,٢٩١
٣,٨٣٥,٥٩٥	٢٠٣,٢١٢	٣,٠٩٩,٨٤٢	٤٤٤,١٣٦	١١,٦٩٠	٧٦,٧١٥
١٢١,٥٢٩	-	-	-	-	١٢١,٥٢٩
٢٦,١٥٤,٦٨٣	١٨,١٣٨,٣٣٩	٦,٠٨٢,٠٠١	١,١٩٥,٠٤٣	٢١٢,٩٠٦	٥٢٦,٣٩٤
٢,٨٢٣,١٧٣	٢,٨٢٣,١٧٣	-	-	-	-
٥٨٥,٦٨٤	-	-	-	-	٥٨٥,٦٨٤
٤٢,٠٨٨,٩٣٢	٢١,١٦٤,٧٢٤	٩,١٨٢,٣٢٦	٣,٢٠٠,٠٩٢	٦,٢٤٠,٧٩٠	٢,٣٠١,٠٠٠
٣,٢٣٢,٦٣٩	-	-	-	٣,٢٣٢,٦٣٩	-
١,٦٥١,١٤٣	-	-	٢٥٥,٩٦٨	١,٠٩٤,٦١٧	٣٠٢,٥٥٨
٤,٩٦٢	-	-	-	٤,٩٦٢	-
٢١٨,٠٩٣	-	-	-	٢١٨,٠٩٣	-
٢,٠٣٥,٨٥٥	-	١,٩٣١,٨٩٥	١٠٣,٩٦٠	-	-
٦١١,٤٥٩	-	-	-	٦١١,٤٥٩	-
٢٢,١٣٤,٧٥٧	١٧,٤٤١,٤٨٠	٣,٨١٤,٠٢٠	٦٩٩,٨٤٨	١٧٦,٠٣٤	٣,٣٧٥
١,٥٧٤,٢٠٩	-	-	-	١,٥٧٤,٢٠٩	-
٣١,٤٦٣,١١٧	١٧,٤٤١,٤٨٠	٥,٧٤٥,٩١٥	١,٠٥٩,٧٧٦	٦,٩١٠,٠١٣	٣٠٥,٩٣٣
الإجمالي					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مطلوبات عقود التأمين (ايضاح ٢٣)					
نقد تجارية دائنة (ايضاح ٢٢)					
الفرمات المحصلة نهاية عن دائرة الصحة -					
أبوظبي (ايضاح ٢٢)					
نقد دائنة أخرى					
قروض بنكية					
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٤)					
مطلوبات عقود الإيجار					
التزام خيار البيع للحقوق غير المسيطرة					
النقد الدائنة للبرامج المملوكة من قبل الحكومة (ايضاح ٢٢)					
الإجمالي					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مطلوبات عقود التأمين (ايضاح ٢٣)					
نقد تجارية دائنة (ايضاح ٢٢)					
الفرمات المحصلة نهاية عن دائرة الصحة -					
أبوظبي (ايضاح ٢٢)					
نقد دائنة أخرى					
قروض بنكية					
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٤)					
مطلوبات عقود الإيجار					
النقد الدائنة للبرامج المملوكة من قبل الحكومة (ايضاح ٢٢)					
الإجمالي					

٣٤ إدارة المخاطر المالية (نهاية)

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 مرتبطة بسعر صرف الدرهم الإماراتي. بالإضافة إلى ذلك، تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة لتكبد خسائر كبيرة نتيجة لتقلبات في معدلات الصرف في عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث أن معظم موجوداتها ومطلوباتها النقديّة مقومة بالدرهم الإماراتي. فيما يلي تعرض المجموعة فيما يتعلق بشركتها التابعة في المملكة المتحدة واليونان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف درهم	الف 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 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	
الف درهم	الف درهم	
(١٨,٦٠٢)	(٣٢,٤٨٦)	
١٨,٦٠٢	٣٢,٤٨٦	
		زيادة بمعدل ١٠٠ نقطة أساس
		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 المحافظة 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 متساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (النهاية)

٣٤.٥ مخاطر السوق (النهاية)

(ج) مخاطر أسعار الأسهم (النهاية)

مؤشر السوق	سوق أبوظبي للأوراق المالية	%٥	٨٤	٧٥	٥٣٨	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣	سوق نيويورك للأوراق المالية	سوق دبي المالي	أخرى	٨٤	٥,٢٥٦	٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح	
مؤشر السوق	سوق أبوظبي للأوراق المالية	%٥	٥٣٨	٨٧	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣	٥,٤٢٠	سوق نيويورك للأوراق المالية	البورصة السويسرية	سوق أبوظبي للأوراق المالية وأخرى	٨٤	٧٥	٥,٢٥٦	٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح
التغير في المتغيرات	التغير في المتغيرات	%٥	٥٣٨	٨٧	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣	٥,٤٢٠	التغير في المتغيرات	التغير في المتغيرات	التغير في المتغيرات	٨٤	٧٥	٥,٢٥٦	٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح
الآخرين	الآخرين	%٥	٥٣٨	٨٧	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣	٥,٤٢٠	الآخرين	الآخرين	الآخرين	٨٤	٧٥	٥,٢٥٦	٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح
الآخرين	الآخرين	%٥	٥٣٨	٨٧	٤٩,١٠٢	١٠٠,٣٣٣	٥,٤٢٠	الآخرين	الآخرين	الآخرين	٨٤	٧٥	٥,٢٥٦	٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ التأثير على الربح

تضمن 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. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بدرجة تكرار المطالبات، وشديتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفير احتياطيات كافية لتعطية 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 الحيوانات والحد من اثناء اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجية الاكتتاب، وكذلك من خلال استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (نهاية)

٣٤.٦ مخاطر التأمين (نهاية)

لا تغطي 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 المعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تم تصميم إستراتيجية إعادة التأمين للمجموعة لحمايةها 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 لتعطيل الخسائر. في حال كانت نسبة الخسارة أقل من ١٠٠٪ على صافي علاوة المخاطر، تعتبر المجموعة مسؤولة عن تحويل الفائض إلى حساب محدد (قف 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 الاعتبادية، 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، وتتوفر قدرة إضافية على النمو.

بهدف التقليل من تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين وترقب تركيزات مخاطر الائتمان 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 المتبدلة 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 ببعضها 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 (نهاية)

٣٤.٦ مخاطر التأمين (نهاية)

مصادر الشكوك أثناء تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (نهاية)
تتبني المجموعة، حيثما أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات مما يوفر فهماً أكبر للتوجهات المتصلة في التجربة الجاري توقعها. كما تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة في تغيير نطاق النتائج المحتملة. يتم اختيار أسلوب التقدير الأكثر ملائمة 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 معدلات 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 تحصيص 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 ومرافق الرعاية الصحية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة واليونان وقبرص، وتتوفر 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 خدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وحلول الرعاية الصحية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٥ التحليل القطاعي (تمة)

فيما يلي تقسيم الإيرادات بين القطاعات المذكورة أعلاه وأرباحها التشغيلية:

		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		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	(٨٨٢)	(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)	(١٠,٩,٣٩٣)	(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	١٠,٩,٣٩٣	٥١,١٢٠	٥١,٢٥٥					
		٤,٧٨٠,٩٧٥	(٢١٨,٢١٩)	١٢٣,٦٤٨	٢٧٧,٣٩٥	٩٧٣,٠٠٧	٤٥١,٤٢٢	٣,١٧٣,٧٢٢					
		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					

تحليل القطاعي (تتمة)

٣٥

الإجمالي	تعديلات واستبعادات	خدمات التكنولوجيا ذات الصلة	المنتجات الطبية ذات الصلة	شراء وتوريد	خدمات التأمين	خدمات التشخيصية	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى ذات الصلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
٢٥,٨٤٨,٢٤٢	(٧,٣٧٢,١٨٨)	٤٦٨,٥٧٠	٥,٢٠٤,٢٦٣	٦,٨٣٧,٦٦١	١,٠٥٦,٤٦٦	١٩,٦٥٣,٤٧٠	٤٠٠,٠٠٠
(١٩,٢٠٢,٣٦٩)	٦,٣٦٦,٩٣٠	(٣٦٤,٤٢٧)	(٤,٦٥٠,٠٤٠)	(٦,٠٩٤,٣١٧)	(٥٤٢,٥٩٦)	(١٣,٩١٧,٩١٩)	٤٠٠,٠٠٠
(٤,٧٣٥,٦٠)	٦١٠,٤٢٧	(٦٠,٥٢٤)	(١٩٦,٩٤٢)	(٣٨٥,٦٩٤)	(٢٢٨,١١٩)	(٤,٤٧٤,٢٠٨)	٤٠٠,٠٠٠
(٨٤٧,٦٣٤)	٢٥٤,٠٨٨	(١٠٣)	(٣,٤٦٧)	(٥,٣٢٢)	(١٠,٧٣٧)	(١,٠٨٢,٠٩٣)	٤٠٠,٠٠٠
٨١,٦٥٥	-	-	-	-	-	٨١,٦٥٥	٤٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٢٥	-	-	-	-	-	٢٤,٩٢٥	٤٠٠,٠٠٠
٦٠٨,٠٠٢	(٣٢٢,٤٢٣)	٦٣٩	١٢,٤٥١	٢٢٧,٠٩٠	٤,٦٩٥	٦٨٥,٥٥٠	٤٠٠,٠٠٠
(٦٢,٠٣٦)	٦٠,٣٥٤	(٥,٨١٨)	(٣٤,٣٢٠)	(٥٣,٥٥٩)	(٢٥,٩٨٤)	(٢,٧٠٩)	٤٠٠,٠٠٠
١,٧١٥,٧٢٥	(٤٠٢,٨١٢)	٣٨,٣٣٧	٣٣١,٩٤٥	٥٢٥,٨٥٩	٢٥٣,٧٢٥	٩٦٨,٦٧١	٤٠٠,٠٠٠
١,٦٢٦,٢٣١	٢٥٢,٠٩٠	٩,٢٨٩	١٤,٨٥٥	٥٩,٨٥٨	٣٦,٧٤٨	١,٢٥٣,٣٩١	٤٠٠,٠٠٠
(١٣٢,٩٥٧)	٢٢٣,٤٠٨	-	(٥,١٧٦)	-	-	(٣٥١,١٨٩)	٤٠٠,٠٠٠
٨٤٧,٦٣٤	(٢٥٤,٠٨٨)	١٠٣	٣,٤٦٧	٥,٣٢٢	١٠,٧٣٧	١,٠٨٢,٠٩٣	٤٠٠,٠٠٠
٦٢,٠٣٦	(٦٠,٣٥٤)	٥,٨١٨	٣٤,٣٢٠	٥٣,٥٥٩	٢٥,٩٨٤	٢,٧٠٩	٤٠٠,٠٠٠
٤,١١٨,٦٦٩	(٢٤١,٧٥٦)	٥٣,٥٤٧	٣٧٩,٤١١	٦٤٤,٥٩٨	٣٢٧,١٩٤	٢,٩٥٥,٦٧٥	٤٠٠,٠٠٠
٤٨,٥٧٤,٨٢٥	(١٠,٢١٥,٧٤٩)	٤٧٤,٩٧٠	٣,٥٤٩,٦٠٣	٨,٨٠٣,٥٣٤	٢,٧٩١,٢٥٦	٤٣,١٧١,٢١١	٤٠٠,٠٠٠
٢٨,٨٣٨,٥٧٥	(١٤,٠٨٦,٥٣٨)	٤٠٩,٦٦٩	٢,٩٩٦,٠٩٧	٦,٠٠٨,١٣٨	١,١٥٦,٩٣٦	٣٢,٣٥٤,٢٧٣	٤٠٠,٠٠٠

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ الأيرادات والنتائج:

إيرادات القطاع

المصاريف التشغيلية

المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتوزيع

تكليف التمويل

الحصة من ربح شركات زميلة وشركات ائتلاف

ربح من شراء صفقة عند الاستحواذ على شركة تابعة

إيرادات أخرى، صافي

ضريبة الدخل

صافي الربح لسنة

الاستهلاك والإطفاء

إيرادات الفائدة

تكليف التمويل

ضريبة الدخل

العائد قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء لسنة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كما في

موجودات ومطلوبات القطاع:

موجودات القطاع

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 المسيطرلين خلال السنة.

٣٧ معلومات المقارنة

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