

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤، أعلنت المجموعة عن أرباح بلغت قيمتها ١,٧١٥,٧٢٥ ألف درهم وعن إيرادات بلغت قيمتها ٢٥,٨٤٨,٢٤٢ ألف درهم.

مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة الشركة:

السيد حمد عبد الله محمد الشرفاء الحمادي	رئيس مجلس الإدارة
المهندس حمد سالم محمد بن لوتية العامري	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فرحان مالك	الأعضاء
السيد جواد شفيق	
السيدة موزة سعيد خلفان مطر الرميثي	

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن الوضع المالي للمجموعة ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية كما في للسنوات المعروضة فيها. تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٥.

مدققي الحسابات

سوف يتم طرح قرار إعادة تعيين شركة إرنست وبونغ كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

نيابة عن مجلس الإدارة

السيد حمد عبد الله محمد الشرفاء الحمادي
رئيس مجلس الإدارة

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

إدراج الإيرادات

تعتبر عملية إدراج الإيرادات أمر تدقيق هام نظراً لتعدد مصادر الإيرادات المرتبطة بالمجموعة والتي يتم توليدها من عدة مواقع تشغيلية لا مركزية. بالإضافة إلى ذلك، هنالك عدد من أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات المختلفة المستخدمة في إدراج معاملات الإيرادات. لدى المجموعة عقود عملاء مختلفة واتفاقيات إيرادات تتطلب أحكام دقيقة لتحديد عملية إدراج الإيرادات المناسبة. إضافة إلى ذلك، تعتبر الإيرادات مؤشراً رئيسياً على أداء المجموعة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي إيرادات المجموعة ما قيمته ٢٤٢,٨٤٨,٢٤٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٠٢,٩٢٠,٩٢٠,٣٩٨,١٦ درهم) (إيضاح ٢٦).

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إبراج الإيرادات (تتمة)

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

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

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

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

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ٣,٢٣٢,٦٣٩ ألف درهم و ١,٥٢٦,٨٥١ ألف درهم على التوالي، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة. تعتبر القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدرجة ضمن المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط وتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، من بين أحد العناصر الرئيسية لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين. تستعين الإدارة بخبراء اكتواريين داخليين وخارجيين للمساعدة في احتساب المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

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

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

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

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

قامت المجموعة بإدراج شهرة ٤,٦٤٢,١٤٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,٣٤٢,١٠٦ ألف درهم) ناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة تعمل في قطاعات متعددة ناتجة عن عمليات دمج أعمال تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ (إيضاح ٩).

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

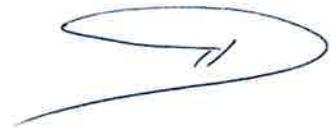
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ 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 ٢٠٢٤؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٥ 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 يسترغ انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ 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 ٢٠٢٤، إلى أنه لم يسترغ انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة لم تمتثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين واللوائح والتعاميم التالية كما هو مناسب، والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو بياناتها المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- ١) عقد تأسيسها أو قانون تأسيسها مما قد يؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- ٢) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات المجموعة.

عن إرنست ويونغ



راند أحمد

رقم القيد ٨١١

١٠ فبراير ٢٠٢٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٦٦٢,١٦٦	٣,٢٧٧,٢٢٢	٦	ممتلكات ومعدات
٢,٦٩٦	٢,٠٩٧	٧	استثمار عقاري
١,٤٠٧,٧٢١	١١,٠١٨,٥٦٦	٨	موجودات حق الاستخدام
٤,٣٨٢,٩١١	٨,٦٤٤,٠٠٣	٩	موجودات غير ملموسة وشهرة
-	١٩٩,٩٨٥	٢٠	موجودات الضريبة المؤجلة
١,٨٦٥,١٨٥	٤٠,٣٤٠	١٠	استثمارات في شركات زميلة وشركات ائتلاف
٢٦٦,٣٠٥	٢,٥٧٧,٦٩٢	١١,٣ و ١١,٢	استثمارات في موجودات مالية
٣,٢٦٠	٨٤,٠٣٧	١٣	موجودات غير متداولة أخرى
٩,٥٩٠,٢٤٤	٢٥,٨٤٣,٩٤٢		
			الموجودات المتداولة
٧٤١,٣٢٢	١,١٨٣,٥٧٧	١٢	مخزون
٢٦٢,٢١٩	١,١٧٨,١٦٨	٢٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٤,٦٨٠,٩٧٥	٤,٨٦٩,٥٣٨	١٣	ذمم تجارية مدينة وموجودات أخرى
٢٤,٥١١	-	١٤	أداة مالية مشتقة
٣٥١,٣٦٩	٢٧٠,٥٨٤	١١,١	استثمارات في موجودات مالية
١,٣٣٠,٨٩٨	١,٥٢٦,٨٥١	٢٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٣٣,٤٦٢	١,٧٥٠,٦٤٧	٢٦	موجودات العقود
١٠,٥٥٩,٥٠٩	١١,٩٥١,٥١٨	١٥	نقد وأرصدة بنكية
١٨,٥٨٤,٢٦٥	٢٢,٧٣٠,٨٨٣		
٢٨,١٧٤,٥٠٩	٤٨,٥٧٤,٨٢٥		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١,١١١,١١١	١١,١١١,١١١	١٦	رأس المال
٢,٥٠٧,٧٤٩	٢,٥٠٧,٧٤٩		علاوة إصدار
٢٠٢,٥٩٦	٤٢٤,٢٤٢	١٧	احتياطي نظامي
٤٩,٩٩٧	(٧٨,٢٣٧)		احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٥١١	-	١٤	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢١	(٧٢,٧٣٩)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٦,٤٣٧	٢,٠٥٥,١٢٨		احتياطي دمج واحتياطيات أخرى
٢,١٥٠,٣٧٣	٣,٧٦٦,٩٣٥		أرباح محتجزة
١٦,٠٥٢,٧٩٥	١٩,٧١٤,١٨٩		حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
٤,١٧٢	٢٢,٠٦١		حقوق غير مسيطرة
١٦,٠٥٦,٩٦٧	١٩,٧٣٦,٢٥٠		إجمالي حقوق المساهمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			حقوق المساهمين والمطلوبات (تتمة)
			المطلوبات غير المتداولة
			قروض
٢٨٤,٦٢٨	١,٨٣٤,٠٣٩	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
١,٦٢٠,٤٤٨	١٢,٢٠٥,١٢٤	١٩	مطلوبات الضريبة المؤجلة
٤١٨,٦٩٨	١,٠٢٥,١٣٩	٢٠	صافي مطلوبات المنافع المحددة للموظفين
١,٤١٣,١٤٣	١,٥٠٦,٤٢٢	٢١	مطلوبات أخرى
١٥٤,٥٨٨	١٨٦,٦٤٠	٢٢	
٣,٨٩١,٥٠٥	١٦,٧٥٧,٣٦٤		
			المطلوبات المتداولة
			قروض
٤,٩٦٢	٢٦,٢٠٤	١٨	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٤,٩٦٤,١١٦	٧,٥٧٦,٤٤٨	٢٣	مطلوبات العقود
٣٩,٢٤٤	٥٦,٦٠٢		مطلوبات عقود التأمين
٢,٥٦٣,٨٩٩	٣,٢٣٢,٦٣٩	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٤٥,٨٤١	٣٠٦,٩٦٩	١٩	ضريبة الدخل الدائنة
-	١٨٢,٩١٠	٢٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٦٠٧,٩٧٥	٦١١,٤٥٩	٢٥	مطلوبات أخرى
-	٨٧,٩٨٠	٢٢	
٨,٢٢٦,٠٣٧	١٢,٠٨١,٢١١		
١٢,١١٧,٥٤٢	٢٨,٨٣٨,٥٧٥		
٢٨,١٧٤,٥٠٩	٤٨,٥٧٤,٨٢٥		
			إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس المالي التنفيذي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(معاد تصنيفها (إيضاح ٢، ٣) ٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	
١٦,٣٩٨,٩٢٠	٢٥,٨٤٨,٢٤٢	٢٦	الإيرادات
(١٢,٩٧٦,٠٠٧)	(١٩,٢١٢,٤٤٢)	٢٧	تكلفة المبيعات
٣,٤٢٢,٩١٣	٦,٦٣٥,٨٠٠		إجمالي الربح
(٢,٧١٨,٢٥٥)	(٤,٦٦٥,٧٢٥)	٢٨	مصاريف عمومية وإدارية، صافي
(٤٣,٩٤٤)	(٥٩,٢٦٢)		مصاريف البيع والتوزيع
-	٢٤,٩٢٥	٥,١	ربح من شراء صفقة عند الاستحواذ على شركة تابعة
(١١٧,٤٧٢)	(٨٤٧,٦٣٤)	٢٩	تكاليف التمويل
٢٥,١٥٣	٨١,٦٥٥	١٠	حصة من ربح شركات زميلة وشركات ائتلاف
٨١٥,٢٥٤	٦٠٨,٠٠٢	٣٠	إيرادات أخرى، صافي
١,٣٨٣,٦٤٩	١,٧٧٧,٧٦١		الربح قبل الضريبة
(٤١٨,٦٩٨)	(٦٢,٠٣٦)	٢٠	مصاريف ضريبة الدخل
٩٦٤,٩٥١	١,٧١٥,٧٢٥		الربح للسنة
٩٦٤,٦٥٧	١,٧١١,٦٤٠		العائد إلى:
٢٩٤	٤,٠٨٥		مالكي الشركة
٩٦٤,٩٥١	١,٧١٥,٧٢٥		الحقوق غير المسيطرة
			إجمالي الربح للسنة
٠,١٠	٠,١٥	٣١	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦٤,٩٥١	١,٧١٥,٧٢٥	الربح للسنة
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر		
<i>البند التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>		
٤	(٧٢,٧٦٠)	فروق صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية
٤	(٧٢,٧٦٠)	
<i>البند التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>		
٧٧,٢٢٠	٦١,٣٠٥	٢١ ربح من إعادة قياس صافي مطلوبات المنافع المحددة للموظفين، بعد الضريبة
(٢,٨٠٠)	(٧٧٩)	١٠ حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركات زميلة وشركات ائتلاف حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة معاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عند فقدان النفوذ الجوهري
-	٣,٥٧٩	١٠ صافي (الخسارة) / الربح على تحوط التدفقات النقدية التغير في القيمة العادلة لاستثمار في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بعد الضريبة
٢٤,٥١١	(١٤,٥٧٥)	
٣٦,٦١١	(٦٥,٧٧١)	
١٣٥,٥٤٢	(١٦,٢٤١)	
١٣٥,٥٤٦	(٨٩,٠٠١)	
١,١٠٠,٤٩٧	١,٦٢٦,٧٢٤	إجمالي الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
العائد إلى:		
١,١٠٠,٢٠٣	١,٦٢٢,٦٣٩	مالكي الشركة
٢٩٤	٤,٠٨٥	الحقوق غير المسيطرة
١,١٠٠,٤٩٧	١,٦٢٦,٧٢٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائدة إلى حاملي أسهم الشركة											
إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي الدمج واحتياطيات أخرى	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١١,٣٣١,١٣١	٣,٨٣٥	١١,٣٢٧,٢٩٦	١,٣٨٣,١١٧	(١,٨٩٦,١٩٣)	١٧	-	١٦,١٨٦	١٠٩,٢٤٢	١١,٢١٤,٩٢٧	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٦٤,٩٥١	٢٩٤	٩٦٤,٦٥٧	٩٦٤,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
١٣٥,٥٤٦	-	١٣٥,٥٤٦	٧٧,٢٢٠	-	٤	٢٤,٥١١	٣٣,٨١١	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٠٠,٤٩٧	٢٩٤	١,١٠٠,٢٠٣	١,٠٤١,٨٧٧	-	٤	٢٤,٥١١	٣٣,٨١١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٦١٨,٨٥٩	-	٣,٦١٨,٨٥٩	(١٨١,٢٦٧)	-	-	-	-	-	(٦,٨١٠,٩٨٥)	١٠,٦١١,١١١	رأس مال صادر (إيضاح ١٦)
-	-	-	-	١,٨٩٦,١٩٣	-	-	-	-	(١,٨٩٦,١٩٣)	-	تحويل من علاوة إصدار إلى احتياطي الدمج (إيضاح ١٦)
-	-	-	(٩٣,٣٥٤)	-	-	-	-	٩٣,٣٥٤	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٧)
٦,٤٣٧	-	٦,٤٣٧	-	٦,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	دمج أعمال شركات خاضعة لسيطرة مشتركة (إيضاح ٥,١)
٤٣	٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحركات أخرى
١٦,٠٥٦,٩٦٧	٤,١٧٢	١٦,٠٥٢,٧٩٥	٢,١٥٠,٣٧٣	٦,٤٣٧	٢١	٢٤,٥١١	٤٩,٩٩٧	٢٠٢,٥٩٦	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦,٠٥٦,٩٦٧	٤,١٧٢	١٦,٠٥٢,٧٩٥	٢,١٥٠,٣٧٣	٦,٤٣٧	٢١	٢٤,٥١١	٤٩,٩٩٧	٢٠٢,٥٩٦	٢,٥٠٧,٧٤٩	١١,١١١,١١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٧١٥,٧٢٥	٤,٠٨٥	١,٧١١,٦٤٠	١,٧١١,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(٨٩,٠٠١)	-	(٨٩,٠٠١)	٦١,٣٠٥	-	(٧٢,٧٦٠)	(١٤,٥٧٥)	(٦٢,٩٧١)	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي الضريبة
١,٦٢٦,٧٢٤	٤,٠٨٥	١,٦٢٢,٦٣٩	١,٧٧٢,٩٤٥	-	(٧٢,٧٦٠)	(١٤,٥٧٥)	(٦٢,٩٧١)	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٩,٩٣٦)	-	(٩,٩٣٦)	-	-	-	(٩,٩٣٦)	-	-	-	-	محو إلى موجودات غير مالية (إيضاح ٥,١)
-	-	-	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 ١٧)
٢,٠٦٢,٤٩٥	١٣,٨٠٤	٢,٠٤٨,٦٩١	-	٢,٠٤٨,٦٩١	-	-	-	-	-	-	الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٥,١)
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	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بيور هيلث القابضة ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٣,٦٤٩	١,٧٧٧,٧٦١	
٥٦٤,٠٦١	٦٢٤,٥١٩	٦
٥٩٨	٥٩٩	٧
١٩٦,٠٩٥	٦٢٨,٥٩٨	٨
٢٠٣,٨٣١	٣٠٦,٦٧٦	٩
-	٢٢	٩
-	١٠,٧٤٨	٦
-	٥٥,٠٦٩	٨
-	١,٠٧٥	٦
٤,٩٦٨	٣,٠٣٩	١٢
٧٧,٩٥٣	٢٨٤,٩٣٠	
-	٢٤٠	١١,٣
(٢٥,١٥٣)	(٨١,٦٥٥)	١٠
-	(٥٦,٣٣٢)	١٠
١,٥٦٩	(٤٤٤)	٣٠
١٦٣	-	٩
-	(٢٤,٩٢٥)	٥,١
(٩٥٥)	-	٥,٢
١٥٣,١٦٨	٢٢٧,٢٥٧	٢١
٨,٧١٣	(١١,٨٤٣)	٣٠
(١٩,٣٧٢)	(١٨,٥٥٤)	٣٠
(١٣٠,١٥٥)	(٢٨٥,٤٩٢)	٣٠
١١٧,٤٧٢	٨٤٧,٦٣٤	٢٩
٢,٥٣٦,٦٠٥	٤,٢٨٨,٩٢٢	
(١٤٦,٧٦٢)	(٢٣٠,٦١٦)	
٥٤,٥٢٢	(١,٠٧٣,٤٠٣)	
١,٣٤٦,٠٩٧	٦٦٧,٣٣٥	
(٥٧,٢٨٥)	(١٩٥,٩٥٢)	
(٢٠٩,٨١١)	(٩٦٠,٣٥٩)	
(١٧,٥٥١)	٨٢,٧٥٩	
٥٢,٨٢٦	(٦٥٣,٣٠٨)	
(١٤٨,٥٥٣)	٣٤٤,٣٣٦	
٢٨٤,١٢٧	٦٦٨,٧٤٠	
-	١٧,٣٥٧	
(٩٥٢,٩٨٣)	١,٣٦٤,٤٦٥	
٢,٧٤١,٢٣٢	٤,٣٢٠,٢٧٦	
(٢٠٨,٧٨٧)	(١٥٦,٨٨٩)	٢١
٢,٥٣٢,٤٤٥	٤,١٦٣,٣٨٧	
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		
التغييرات في رأس المال العامل:		
مخزون		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		
ذمم تجارية مدينة وموجودات أخرى		
موجودات عقود إعادة التأمين		
موجودات العقود		
مطلوبات أخرى		
نقد مقيد		
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		
النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية		

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الأنشطة الاستثمارية
			متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٠٤	٤,١٤٨	٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩٠,٤٦٧)	(٧٧٧,٥٢٩)	٩	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٨,٥٤٧)	(١٧٧,٢١٢)		شراء استثمارات
(٣٠,٣٩٥)	(٦٩٧,٠٢٠)		متحصلات من بيع استثمارات
٢٦,٩٨٩	٣٩٢,٧٩٨		التغير في أداة مالية مشتقة
-	١٤,٥٧٥		الاستثمار في شركة زميلة
(١,٨٤٣,٩٢٥)	-		استبعاد شركة ائتلاف
٤٦,٩٦٤	-		الحركة في ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢٧,٠٠٤)	٦٣,٣١٩		توزيعات أرباح مستلمة
١٩,٣٧٢	٢٥,١٢٥		الفائدة المستلمة
١٣٠,١٥٥	٢٩٢,٥٦٢	٥,٢	استبعاد شركات تابعة، صافي النقد
(١,٤٩٣)	(٦٢,٧٤٤)	٥,١	الاستحواذ على شركات تابعة - صافي النقد المستحوذ عليه
٤٤,٧٥٥	(٢,٧٣٠,٧٨٠)		
(٢,٤٨٣,٤٩٢)	(٣,٦٥٢,٧٥٨)		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			إصدار رأس مال
٣,٦١٨,٨٥٩	-	١٦	سداد قروض
(٤,٧٢٦)	(٧٠٥,٢٨٣)		سداد قرض طرف ذو علاقة
(١١٠,٣٥٨)	-		متحصلات من قروض، صافي
-	١,٨٣٠,٣٤٠		مطلوبات أخرى
٥٨,٤٤١	٦٣,٠٦٥		دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٨٥,٢٨٣)	(٧٧٤,١٩٣)	١٩	تكلفة تمويل مدفوعة
(٣٨,٢٤٨)	(١١٤,٢٠١)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٢٥	
٣,١٣٨,٦٨٥	٢٩٩,٧٢٨		النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٣,١٨٧,٦٣٨	٨١٠,٣٥٧		الزيادة في النقد وما يعادله خلال السنة
-	(٨,٣٣٧)		التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية خلال السنة
٤,٧٩٩,٠٢١	٧,٩٨٦,٦٥٩		النقد وما يعادله في بداية السنة
٧,٩٨٦,٦٥٩	٨,٧٨٨,٦٧٩	١٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

١ معلومات عامة

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

تمت زيادة رأس مال الشركة خلال سنة ٢٠٢٣ كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٦. بالإضافة إلى ذلك، وافق المساهمون على تغيير الوضع القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة في أكتوبر ٢٠٢٣.

تم إدراج الأسهم العادية للشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٥.

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.

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

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

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

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

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

إن تفاصيل الشركات التابعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي كما يلي:

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات	نوع ملكية
٢٠.٢٣	تشغيل وإدارة مراكز الرعاية الصحية والأبحاث.	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية – ملكية فردية ذ.م.م ^(١)	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	-	بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	تكنولوجيا الرعاية الصحية وخدمات الإدارة.	طموح للرعاية الصحية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.	الشركة الوطنية للضمان الصحي ش.م.ع (ضمان)	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	خدمات التأمين الصحي.	شركة أبوظبي للخدمات الصحية ش.م.ع (صحة)	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	إدارة مرافق الرعاية الصحية والمرافق الطبية.	ياس كلينيك جروب – ملكية فردية ذ.م.م ^(٢)	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.	ذي لايف كورنر ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	خدمات إدارة الصيدليات.	بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	الاستثمار في المشاريع التجارية وإدارتها.	بيور سي إس للاستثمار ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	تقديم خدمات الموارد البشرية للكوادر الطبية وخدمات توفير الموظفين عند الطلب.	تالنت ون لخدمات التوظيف ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها. إدارة وتشغيل شركات المرافق العامة.	شركة صحة كير ذ.م.م (سابقاً بيور كير لإدارة المنشآت ذ.م.م) ^(١)	الإمارات العربية المتحدة	فردية
١٠٠٪	بيع الأدوية والمنتجات ذات الصلة.	صيدلية ايه دي اس سي سي – ملكية فردية ذ.م.م ^(٢)	الإمارات العربية المتحدة	فردية

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
		فيما يلي الشركات التابعة لشركة بيور هيلث للمستلزمات الطبية ذ.م.م:	
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية والتجارية وتأسيسها وإدارتها. شركة لخدمات العلاج الصحي.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار والتأسيس والإدارة.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة لتوريد المعدات الصحية. تجارة المعدات الطبية بالجملة والمستودعات الطبية.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار وتأسيس وإدارة المشاريع التكنولوجية.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها وشركة لخدمات العلاج الصحي.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة للاستثمار في المشاريع التجارية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	الاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية وتطويرها.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	إدارة المنشآت الطبية.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	تملك الأسهم والموجودات غير السهمية والملكية العقارية والملكية الفكرية وغيرها من الموجودات الملموسة وغير الملموسة.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	تملك الأسهم والموجودات غير السهمية بما في ذلك الأسهم والسندات والأشكال الأخرى للأوراق المالية. حيازة الملكية العقارية والملكية الفكرية وغيرها من الموجودات الملموسة وغير الملموسة.	الإمارات العربية المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	المملكة المتحدة
٪١٠٠	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	المملكة المتحدة
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث كابيتال المتحدة ١ ليمتد:	
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث المملكة المتحدة توبكو ليمتد:	
		فيما يلي الشركة التابعة لشركة بيور هيلث المملكة المتحدة بيدكو ليمتد:	

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث هولدينجز ليمتد: سيركل هيلث ١ ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث ١ ليمتد: سيركل هيلث ٢ ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة سيركل هيلث ٢ ليمتد: سيركل هولدينجز ليمتد (جيرسي) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	سيركل هيلث ٣ ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هولدينجز ليمتد (جيرسي): سيركل انترناشيونال بي إل سي (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل انترناشيونال بي إل سي: سي اتش جي مانجمنت سيرفيسيز ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة سي اتش جي مانجمنت سيرفيسيز ليمتد: سيركل لخدمات إعادة التأهيل ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سيركل هوسبيتال (ريدينج) ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سيركل كلينيكال سيرفيسيز ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سيركل برمنغهام ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	نيشنيز هيلث كير ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة نيشينز هيلث كير ليمتد: سيركل نوتنغهام ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث ٣ ليمتد: سيركل هيلث ٤ ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سيركل هيلث ٤ ليمتد: جي اتش جي هيلث كير هولدينجز ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة جي اتش جي هيلث كير هولدينجز ليمتد: جنرال هيلث كير جروب ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لجنيرال هيلث كير جروب ليمتد: جنرال هيلث كير هولدينجز (٢) ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	فيما يلي الشركة التابعة لشركة جنيرال هيلث كير هولدينجز (٢) ليمتد: جنرال هيلث كير هولدينجز (٣) ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	أمين المعاشات التقاعدية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة جنيرال هيلث كير هولدينجز (٣) ليمتد: جي اتش جي (دي بي) بينشين ترسنيز ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	نورث ويست كانسير كلينيك ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	جنرال دي سانتيه انترناشيونال ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	جي اتش جي ماونت أفيرنيا هوسبيتال ليمتد (١) (٣) المملكة المتحدة
-	٪٥٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	سيون كلينيك ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	حيازة ملكية الأسهم.	جي اتش انترميديا هولدينجز ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	فيما يلي الشركات التابعة لشركة جي اتش انترميديا هولدينجز ليمتد: بيثوبسود اس بي في ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	رنيميد اس بي في ليمتد (٣) المملكة المتحدة
-	٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	جي اتش جي ليسينج ليمتد (٣) المملكة المتحدة

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس والعمليات	اسم الشركة التابعة
					فيما يلي الشركات التابعة لشركة جي اتش انترميديا هولدينجز ليميتد: (تتمة)
		٪١٠٠	خدمات الاشتراك في الخطة الصحية.	المملكة المتحدة	سيركل هيلث ماي واي ليميتد ^(٣)
		٪١٠٠	تقديم خدمات الرعاية الصحية.	المملكة المتحدة	سيركل هيلث جروب ليميتد ^(٣)
		٪١٠٠	تقديم خدمات إزالة التلوث.	المملكة المتحدة	فيما يلي الشركة التابعة لسيركل هيلث جروب ليميتد: سيركل ديكناميشن ليميتد ^(٣)
	٪١٠٠	٪١٠٠	بيع المعدات والأجهزة الطبية بالتجزئة.	الإمارات العربية المتحدة	فيما يلي الشركات التابعة لشركة طموح للرعاية الصحية ذ.م.م: بروتيك ٧ للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م ^(١)
٪٩٩,٩٩	٪٩٩,٩٩		الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها. الاستثمار في الخدمات السياحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة	سوسايتي ترافيل ذ.م.م ^(١)
	٪١٠٠	٪١٠٠	الاستثمار في مؤسسات الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة	إنوتشي للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م ^(١)
	٪٥١	٪٥١	استثمار وتأسيس وإدارة مشاريع الرعاية الصحية.	الإمارات العربية المتحدة	ميدي كيو هيلث كير ذ.م.م ^(١)
	٪٨٠	٪٨٠	الخدمات الصحية واستثمار وتأسيس وإدارة المشاريع التجارية.	الإمارات العربية المتحدة	سوميريان هيلث ذ.م.م
	٪١٠٠	٪١٠٠	مجمع طبي، خدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.	الإمارات العربية المتحدة	فيما يلي الشركة التابعة لشركة سوميريان هيلث ذ.م.م: مركز الهلال الأمريكي للرعاية الصحية - ملكية فردية ذ.م.م
	٪١٠٠	٪١٠٠	تقديم خدمات في مجال إدارة الرعاية الصحية الدولية.	ألمانيا	فيما يلي الشركات التابعة للشركة الوطنية للضمان الصحي ش.م.ع (ضمان): ضمان لحلول الرعاية الصحية جي إم بي اتش
	٪١٠٠	٪١٠٠	تصميم البرمجيات والخدمات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.	الإمارات العربية المتحدة	انديبننت هيلث انفورميشن تكنولوجي سيرفيسز ذ.م.م
	-	٪١٠٠	إدارة مطالبات التأمين الصحي.	الإمارات العربية المتحدة	ضمان لحلول الرعاية الصحية - ذ.م.م ^(٤)
	٪١٠٠	٪١٠٠	الخدمات المتعلقة بالمركز الطب الطبيعي وإعادة التأهيل.	الإمارات العربية المتحدة	فيما يلي الشركات التابعة لشركة أبو ظبي للخدمات الصحية ش.م.ع ("صحة"): مستشفى سلمى للتأهيل - ذ.م.م - إس بي سي (المعروف سابقاً باسم بلس انترناشونال ميديكال سينتر - ملكية فردية ذ.م.م)
	٪١٠٠	٪١٠٠	شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقديم خدمات تأجير وإدارة العقارات.	الإمارات العربية المتحدة	شركة قمة الشموخ للعقارات - ملكية فردية ذ.م.م
	-	٪١٠٠	مستشفى عام، صيدلانية، مجمع طبي، خدمات إسعاف	الإمارات العربية المتحدة	مدينة الشيخ شخبوط الطبيّة - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	تشغيل وإدارة مجمع طبي.	الإمارات العربية المتحدة	فيما يلي الشركات التابعة لياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م: ياس كلينيك المشرف - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	تشغيل وإدارة مجمع طبي وإجراء التحاليل الطبية.	الإمارات العربية المتحدة	مركز ياس كلينيك العين - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	مستشفى عام، وإدارة المرافق الطبية وخدمات الصيدلة والإسعاف.	الإمارات العربية المتحدة	ياس كلينيك مدينة خليفة - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	إجراء عمليات جراحة اليوم الواحد.	الإمارات العربية المتحدة	ياس كلينيك لجراحة اليوم الواحد - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	تشغيل وإدارة مجمع طبي.	الإمارات العربية المتحدة	ياس كلينيك السعديت - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	الاستثمار في مشاريع الخدمات الصحية وتأسيسها وإدارتها.	الإمارات العربية المتحدة	ياس كلينيك الإمارات - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	الخدمات الصحية.	الإمارات العربية المتحدة	مستشفى عيادة ياس - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)
	٪١٠٠	-	الطب العام.	الإمارات العربية المتحدة	ياس كلينيك قصر الإمارات - ملكية فردية ذ.م.م ^(٣)

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

نسبة حصة الملكية وحقوق التصويت المحتفظ بها	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس والعمليات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (تتمة) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	إدارة المرافق الطبية وخدمات مرافق حقول النفط والغاز البرية والبحرية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	تشغيل وإدارة مجمع طبي.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة وخدمات مرافق حقول النفط والغاز البرية والبحرية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة وخدمات مرافق حقول النفط والغاز البرية والبحرية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع الأدوية العامة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	تشغيل وإدارة مجمع طبي.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	الخدمات الطبية المتنقلة. خدمات حقول النفط والغاز البرية والبحرية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية وخدمات مرافق حقول النفط والغاز البرية والبحرية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	-	بيع المنتجات الصيدلانية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
٩٩٪	٩٩٪	التجارة في برامج أنظمة الحاسوب ومعدات الاتصالات.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (٢) الإمارات العربية المتحدة
٩٩٪	٩٩٪	خدمات الفواتير الطبية.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة
٩٩٪	٩٩٪	الاستثمار في المشاريع الصناعية والإدارة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة
٩٩٪	٩٩٪	خدمات إدارة المرافق.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة
٩٩٪	٩٩٪	تجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة
١٠٠٪	١٠٠٪	التجارة العامة وتجارة الأدوية والمنتجات ذات الصلة.	بيور هيلث القابضة ش.م.ع - ملكية فردية ذ.م.م (١) الإمارات العربية المتحدة

- (١) شركات تابعة خاملة ولم تكن لها عمليات خلال السنة.
 (٢) شركات تابعة تم استبعادها خلال السنة.
 (٣) شركات تابعة تم الاستحواذ عليها خلال السنة.
 (٤) شركة تابعة تم تأسيسها خلال السنة.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة متوافقة مع تلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة والتالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة مع التعهدات.

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.

التغيير الاختياري في السياسة المحاسبية - المنح الحكومية

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية الخاصة بعرض المنح المتعلقة بالإيرادات من عرض المنح بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى خصم المنح من المصاريف ذات الصلة.

اخترت المجموعة تغيير السياسة المحاسبية لتحسين فهم المستخدمين للأداء المالي للمجموعة من خلال إظهار التكلفة الصافية بعد استعمال المنح ذات الصلة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ 'السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء' وتمت إعادة تصنيف بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة السابقة ليتوافق مع عرض السنة الحالية.

فيما يلي نتائج عمليات إعادة تصنيف بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة السابقة:

كما تم إدراجها سابقاً ألف درهم	إعادة التصنيف نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية		كما تمت إعادة إدراجها ألف درهم
	عمليات إعادة تصنيف أخرى** ألف درهم	أخرى** ألف درهم	
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١			
تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٧)	(١٣,٨٤٠,٠٥٠)	١,١٣١,٧٧١	(١٢,٩٧٦,٠٠٧)
المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢٨)	(٣,٧٣١,٧٨٤)	٧٤٥,٨٠١	(٢,٧١٨,٢٥٥)
إيرادات المنحة الحكومية	٢,٢٩٦,١٧٢	(٢,٢٩٦,١٧٢)	-
إيرادات أخرى، صافي (إيضاح ٣٠)*	٣٩٦,٦٥٤	٤١٨,٦٠٠	٨١٥,٢٥٤

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات (تتمة)

التغيير الاختياري في السياسة المحاسبية - المنح الحكومية (تتمة)

*يمثل هذا البند المنح المتعلقة بالنفقات الرأسمالية وفيروس كورونا والتي تم عرضها سابقاً بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

** تشمل عمليات إعادة التصنيف الأخرى استهلاك موجودات حق الاستخدام بقيمة ١٧٩,٩٩٧ ألف درهم وإطفاء موجودات غير ملموسة بقيمة ٨٧,٧٣١ ألف درهم والتي تمت إعادة تصنيفها من المصاريف العمومية والإدارية إلى تكلفة المبيعات. تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة هذه لتتوافق مع عرض السنة الحالية وليس لها أي تأثير على الأرباح المدرجة سابقاً أو إجمالي الموجودات أو إجمالي المطلوبات أو حقوق ملكية المجموعة.

يتم عرض المنح الحكومية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣١,٧٧١	١,٥٥٦,٨٣٩	المخصومة من تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٧)*
٧٤٥,٨٠١	٨٩١,٦٩٤	المخصومة من المصاريف العمومية والإدارية، صافي (إيضاح ٢٨)*
٤١٨,٦٠٠	١٠٢,٦٩٩	المدرجة كإيرادات أخرى، صافي (إيضاح ٣٠)
<u>٢,٢٩٦,١٧٢</u>	<u>٢,٥٥١,٢٣٢</u>	

* يتضمن هذا البند مبلغين بقيمة ١,٣٥٠,٧٧٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,٠٠٣,٧٧٠ ألف درهم) و٤٨٨,٢٣٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ٧٤٥,٨٠١ ألف درهم) يمثلان المنح المقطعة من الرواتب والبدلات والمكافآت، كما هو موضح في الإيضاحين رقم ٢٧ و٢٨ على التوالي.

التغير في التقديرات المحاسبية للأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة وتعديل الأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات الطبية. تم إجراء هذه المراجعة كجزء من تقييمها المنتظم للاستخدام الفعلي، وعوامل الإهلاك والتلف، والتقدم التكنولوجي الذي يؤثر على الموجودات. تم تعديل الأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات الطبية بناءً على التقييم الحالي للفترة التي تتوقع المجموعة أن تستخدم فيها الموجودات. يعكس التغيير في الأعمار الإنتاجية المقدرة توقع أكثر واقعية للفترة التي ستولد خلالها الموجودات منافع اقتصادية للمجموعة.

تم اعتبار هذا التغيير بمثابة تغيير في التقديرات المحاسبية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨. وبناءً على ذلك، تم إدراج تأثير هذا التغيير بشكل مستقبلي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لدى هذه التغييرات في التقديرات المحاسبية تأثير على مصاريف الاستهلاك للسنة الحالية. فيما لو لم يكن هناك تغيير في تقديرات الأعمار الإنتاجية للمعدات الطبية، لكانت مصاريف الاستهلاك المتعلقة بالمعدات الطبية للسنة أعلى بمبلغ ١٨,٢٣٣ ألف درهم. إن التأثير المتوقع على الفترات المقبلة سوف يعتمد على المبالغ الدفترية المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات الطبية المتأثرة.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات (تتمة)

الضريبة على دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لسن نظام جديد لضريبة الشركات ("ضريبة الشركات") في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وبما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، سوف تكون السنة الضريبية الأولى للمجموعة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يخضع الدخل الخاضع للضريبة لشركات المجموعة، الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لكل شخص خاضع للضريبة، للمعدل المعمول به وفقاً لقانون ضريبة الشركات.

الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين في ضوء الإطار الشامل لمشروع تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح الركيزة الثانية من القواعد العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي المصممة لمواجهة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي. وعلاوة على ذلك، تقع المجموعة ضمن نطاق القوانين العالمية هذه لأنها تعمل في ولايات قضائية متعددة ولديها إيرادات موحدة سنوية تتجاوز الحد المقرر البالغ ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة.

من المتوقع أن تقوم دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في ٢٠٢٥. تراقب المجموعة عن كثب المستجدات التشريعية وتعمل على تقييم الأثر الكمي المحتمل لقرار مجلس الوزراء على عمليات المجموعة.

اعتباراً من تاريخ التقارير المالية، تم بالفعل تشريع القوانين العالمية في ألمانيا والمملكة المتحدة، حيث تعمل المجموعة. أجرت المجموعة تقييماً أولياً للتعرض المحتمل لقواعد الركيزة الثانية في هذه الولايات القضائية وقامت بمحاكاة اختبارات الملاذ الآمن الانتقالية لكل دولة على النحو المنصوص عليه في إرشادات الركيزة ٢ لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ووفقاً لهذا التقييم، ينبغي أن تتأهل المجموعة للحصول على إعفاء الملاذ الآمن الانتقالي لكل دولة في ألمانيا، المملكة المتحدة (بما في ذلك العمليات في الصين). لذلك، لم تكن هناك ضريبة تكميلية عائدة إلى هذه الولايات القضائية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

٢,٤ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: عدم قابلية صرف العملات.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير مادي على بياناتها المالية الموحدة.

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

دمج الأعمال

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

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

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

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة عند دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لأي وحدة مولدة للنقد خاصة بالمجموعة والتي من المتوقع ان 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**دمج الأعمال (تتمة)****التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية**

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

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

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

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

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

الاستحواذ على شركات خاضعة لسيطرة مشتركة

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

الاستثمارات في شركة الائتلاف والشركة الزميلة

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات في شركة الائتلاف والشركة الزميلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

إدراج الإيرادات (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

خدمات إدارة المختبرات والتشخيص

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

خدمات إدارة المستشفيات

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

خدمات الاستشفاء والخدمات الأخرى ذات الصلة

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

شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة

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

الإيرادات من عقود التأمين والدخل من عمولة التأمين

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

تنفيذ أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجاهزة

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

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

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

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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

إدراج الإيرادات (تتمة)

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

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. عندما تتعلق المنحة بأصل، يتم إدراجها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة. عندما تتعلق المنحة بخدمات إدارية، يتم إدراجها بمرور الوقت عندما يتم تقديم الخدمات وإذا كانت تتعلق بإجراء هام (مثل التوفير الطبي) فيتم إدراجها عند اكتمال الإجراء.

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 يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

موجودات العقود

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

مطلوبات العقود

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

الممتلكات والمعدات

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

عقارات بملكية حرة	١٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	٥ - ٥٠ سنة
المعدات الطبية	٣ - ١٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٣ - ١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٣ - ١٠ سنوات
معدات الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات	٣ - ٨ سنوات
السيارات	٤ - ١٠ سنوات

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

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

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

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

الاستبعاد

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

الاستثمار العقاري

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الاستثمار العقاري (تتمة)

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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 متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين

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

الأسماء التجارية

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

العلامات التجارية

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

الرخصة التجارية

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

عقود الإيجار المربحة

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

(١) موجودات حق الاستخدام

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

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

المباني	سنتان - ١٠٧ سنوات
المركبات	سنتان - ٥ سنوات
المعدات	٣ - ١٥ سنوات

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

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

(٢) مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

٢) مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

٤) دفعات الإيجار المتغيرة

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

المخزون

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل بعد إدراج مخصص للمخزون بطيء الحركة والمتقادم. يتم تحديد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. يعتمد صافي القيمة القابلة للتحقيق على سعر البيع 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 تتم بعملات غير الدرهم الإماراتي (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تتم إعادة تحويل البنود النقدية القائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في نهاية فترة التقارير المالية. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية (إن وجدت) القائمة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إدراج فروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

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

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

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

القياس اللاحق

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

- أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛
- ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة؛
- ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدون إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة عند استبعادها؛ و
- د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لدى المجموعة الموجودات المالية التالية:

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- أ) يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى توليد تدفقات نقدية تكون فقط عبارة عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

ليست لدى المجموعة أية أدوات دين ضمن هذه الفئة.

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية

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

أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية

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

أدوات حقوق الملكية

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

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

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

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى 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.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية المصنفة عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في تاريخ الإدراج المبدئي، و فقط إذا تم استيفاء المعايير الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مقاصة الأدوات المالية

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

ضريبة القيمة المضافة (VAT)

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

المخصصات

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

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

النقد وما يعادله

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

مكافآت الموظفين

(١) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

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

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

(٢) خطة المساهمات المحددة

يتم دفع مساهمات التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية، والمشمولين بالقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠. تتولى دائرة المالية في حكومة أبوظبي إدارة صندوق التقاعد، ممثلة بصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي. يتم تحميل الالتزامات مقابل مساهمات خطط المساهمات المحددة كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم دفع مساهمات التقاعد للموظفين الآخرين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، الذين يشملهم التعميم رقم ٣ لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل المساهمة المقدمة من قبل المجموعة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم دفع مساهمة التقاعد وفقاً لقوانين كل دولة من دول مجلس التعاون الخليجي المعنية.

يتم إدراج المدفوعات إلى برامج مكافآت التقاعد المحددة المتعلقة بموظفي المملكة المتحدة كمصاريف عند استحقاقها. يتم التعامل مع المدفوعات التي يتم تقديمها لبرامج مكافآت التقاعد التي تديرها الدولة على أنها مدفوعات لبرامج اشتراكات محددة حيث تعادل التزامات المجموعة بموجب البرامج، تلك التي تنشأ في نظام اشتراكات مكافآت التقاعد المحددة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مكافآت الموظفين (تتمة)

٣) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف وهي تختلف عن خطة المساهمات المحددة. تقوم المجموعة حالياً باستخدام نظام غير ممول للمكافآت المحددة وفقاً للأحكام المعمول بها من قانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة ويعتمد على فترات الخدمة التراكمية ومستويات الرواتب الأساسية للموظفين في نهاية عقد عملهم. يتم احتساب صافي التزام المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية. يتم خصم أية تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة.

يتم احتساب التزام المنافع المحددة بشكل دوري بواسطة خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. عندما يتم زيادة منافع الخطة، يتم إدراج جزء المنافع المتزايد المتعلق بالخدمة السابقة للموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى متوسط الفترة حتى تصبح المنافع مستحقة. يتم إدراج المصاريف فوراً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى الحد الذي يتم فيه استحقاق المنافع على الفور. تقوم المجموعة بإدراج كافة الأرباح والخسائر الإكتوارية الناشئة عن خطط المنافع المحددة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وتقوم بإدراج كافة المصاريف المتعلقة بخطط المنافع المحددة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المطلوبات المحتملة

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

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

إيرادات الاستثمار

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

توزيعات الأرباح

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

التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول

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

يتم تصنيف الأصل كمتداول عند:

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

يتم تصنيف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول (تتمة)

يتم تصنيف الالتزام كمتداول عند:

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

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

عقود التأمين

التعريف والتصنيف

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

وحدة الحساب

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

يتم تصنيف كل مجموعة ضمن إحدى مجموعات العقود التالية:

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

يقوم مستوى التجميع هذا بتحديد مجموعات العقود.

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

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

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

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

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

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

الإدراج والاستبعاد

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

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

يتم إدراج عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

الإدراج والاستبعاد (تتمة)

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

في حال أدى تعديل العقد الأصلي إلى استبعاده، يتم استبعاد أي صافي فرق بين الجزء المستبعد من 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 قياس كافة عقود التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط، عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. تعتبر العقود الصادرة عن المجموعة التي تتميز بفترة تغطية لسنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط. تعتبر حالياً كافة عقود التأمين مؤهلة وبالتالي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط.

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

حدود العقد

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

حدود العقد (تتمة)

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

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

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

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

قياس المصاريف

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

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

القياس المبدئي واللاحق – مجموعة العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - مكون استرداد الخسارة

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

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

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

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

التقديرات والافتراضات

أفضل تقدير للتدفقات النقدية

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

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

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تتمة)

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

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

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

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

إن التدفقات النقدية الأخرى التي يتوجب مراعاتها هي:

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

معدلات الخصم

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

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

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

٣ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

معدلات الخصم (تتمة)

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

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

مستقبلاً، في حال كان لدى المجموعة واثق 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 المتكبدة، تقوم المجموعة بقياس تقلبات الاحتماليات باستخدام مزيج من طريقة "ماك" لمعظم الفترات وتقلبات التوقعات السابقة مقابل المبالغ الفعلية للفترات الأخيرة والتسويات. سوف يتم تجميع الحسابات الحالية من التجزئة الحالية للاحتياطي لاشتقاق نسبة تعديل المخاطر على مستوى المحفظة المقررة بموجب مستوى التجميع.

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

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

لا تقوم المجموعة بفصل التغييرات 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.

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

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 دخلاً خاضعاً للضريبة.

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

الضريبة المؤجلة

يتم إجراء مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات 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 تندرج تحت دمج أعمال، وعندما 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 الزميلة، والحصص في شركات الائتلاف وحينما يكون بالإمكان التحكم في زمن عكس الفروقات المؤقتة وعند توقع 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 المتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من الإدراج المبدئي لأصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال وعندما لا تؤثر عند تاريخ المعاملة على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية؛ و
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة فقط في حدود إمكانية عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل القريب وتوفر الربح الخاضع للضريبة مقابل استخدام الفروقات المؤقتة.

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع أن تطبق في السنة عند تحقق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على معدلات الضرائب (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو المعمول بها إلى حد كبير في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبنود 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.

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

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

الأدوات المالية المشتقة

الإدراج المبني والقياس اللاحق

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

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

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

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

المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

الإدراج المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

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

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

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

تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

دمج الأعمال

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

تصنيف الاستثمار في أردينت هيلث كاستثمار في موجودات مالية

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

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات وموجودات حق الاستخدام والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الذمم المدينة الحكومية) والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة وموجودات العقود ما قيمته ٧,٩٨٥,٦٥٦ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٥٨٢,٧٨٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥,٥٢٢,٨٣٤ ألف درهم مع مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٣٠٥,٦١٧ ألف درهم). سوف يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع استلامها في بيان الدخل الشامل الموحد.

مخصص المخزون بطيء الحركة

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم إجراء التعديلات لتخفيض تكلفة المخزون إلى صافي قيمته القابلة للتحقيق، إذا لزم الأمر، على مستوى المنتج للزيادة المقدرة، أو التقدّم أو الأرصدة منخفضة القيمة. تتضمن العوامل المؤثرة على هذه التعديلات التغيرات في الطلب على البضاعة، والتغيرات التكنولوجية وتدهور النوعية وأمور الجودة. بناءً على هذه العوامل، قامت الإدارة بتحديد بنود المخزون على أنها بطيئة وغير متحركة 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.

في تاريخ التقارير المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة المخزون ١,٢٩٦,٥٣٠ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص المخزون بطيء الحركة ما قيمته ١١٢,٩٥٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,٠٢٣,٨٢٠ ألف درهم وبلغت قيمة مخصص المخزون بطيء الحركة ما قيمته ٢٨٢,٤٩٨ ألف درهم).

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم تقييم الموجودات المصنفة ضمن الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة 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.

خلال السنة، أجرت المجموعة تقييمات لانخفاض في القيمة على الموجودات غير المالية وخلصت إلى أن مبلغ بقيمة ٥٥,٠٦٩ ألف درهم مقابل موجودات حق الاستخدام ومبلغ بقيمة ١٠,٧٤٨ ألف درهم مقابل الممتلكات والمعدات تعود إلى مستشفى في المملكة المتحدة ومبلغ بقيمة ٢٢ ألف درهم مقابل الموجودات غير الملموسة تعود إلى برامج حاسوب. تم تحديد الانخفاض في القيمة بالرجوع إلى طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل خصم تبلغ نسبته ٧,٥٪. وبناءً على ذلك، تم إدراج خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٥,٨٣٩ ألف درهم على الموجودات غير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣): لا شيء).

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أية فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات تمديد وإنهاء. تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام عند تقييم ما إذا كانت متأكدة إلى حد معقول من ممارستها أو عدم ممارستها لخيار تمديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبهذا، تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة التي تولد حافزاً اقتصادياً لممارسة إما خيار التمديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة الإيجار ما إذا كان هنالك حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تقع ضمن سيطرتها يؤثر على قدرتها في ممارسة أو عدم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء.

٥ دمج الأعمال

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة

(أ) المستحوذ عليها خلال السنة

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

سيركل هيلث هولدينجز ليميتد

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

مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م

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

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

(أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م ألف درهم	سيركل هيلث هولدينجز ليميتد ألف درهم	إيضاحات
			الموجودات
١,٩٤٧,٦٣٦	٤٨٢,٠٤٢	١,٤٦٥,٥٩٤	٦ الممتلكات والمعدات
٩,٩٠١,١٩٠	٥٥٧,٩٨٥	٩,٣٤٣,٢٠٥	٨ موجودات حق الاستخدام
١,٠٩٩,١٥١	٥٠٥,١٤٦	٥٩٤,٠٠٥	٩ الموجودات غير الملموسة
٢٩,٠٤٠	-	٢٩,٠٤٠	١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف
٢,٤٩٠	-	٢,٤٩٠	ذمم مدينة من عقود الإيجار من الباطن
٢٤٣,٩٣٥	١٥٢,٥٩٠	٩١,٣٤٥	المخزون
٨,٩١٨	-	٨,٩١٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٩٦,٥٨٦	١٩٦,٥٨٦	-	موجودات العقود
١,١٩٧,٨٣٦	٧٠٥,٠٠٤	٤٩٢,٨٣٢	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
١٨٧,٢٣٩	٨,٨٦١	١٧٨,٣٧٨	٢٠ أصل الضريبة المؤجلة
١١٥,٤٣٢	-	١١٥,٤٣٢	أصل تعويض
١,٢٧٧,٧٦٧	١,٠٨٩,٧٣٣	١٨٨,٠٣٤	النقد والأرصدة البنكية
١٦,٢٠٧,٢٢٠	٣,٦٩٧,٩٤٧	١٢,٥٠٩,٢٧٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧٠٩,٦٣٩	-	٧٠٩,٦٣٩	١٨ القروض
١٠,٥٠٢,٤٧١	٥٥٧,٩٨٥	٩,٩٤٤,٤٨٦	١٩ مطلوبات عقود الإيجار
٧١٢,٧٦٨	٥٢,٩٠٩	٦٥٩,٨٥٩	٢٠ مطلوبات الضريبة المؤجلة
٩٥,٥٧٨	٩٥,٥٧٨	-	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٢٨٢	٤,٩٩٦	٥,٢٨٦	مطلوبات أخرى
١,٣٨٩,٨١٦	٣٢٤,٢٦٩	١,٠٦٥,٥٤٧	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٧١٧	-	٧١٧	٢٠ ضريبة الدخل الدائنة
٤٢,٠٠١	٣٧,٧٨٨	٤,٢١٣	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
١٣,٤٦٣,٢٧٢	١,٠٧٣,٥٢٥	١٢,٣٨٩,٧٤٧	إجمالي المطلوبات
٢,٧٤٣,٩٤٨	٢,٦٢٤,٤٢٢	١١٩,٥٢٦	صافي الموجودات المستحوذ عليها
(١٣,٨٠٤)	-	(١٣,٨٠٤)	ناقصاً: الحقوق غير المسيطرة
٢,٧٣٠,١٤٤	٢,٦٢٤,٤٢٢	١٠٥,٧٢٢	الحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ
٣,٣٥٢,٠١٩	-	٣,٣٥٢,٠١٩	عليها القابلة للتحديد
(٢٤,٩٢٥)	(٢٤,٩٢٥)	-	٩ الشهرة الناشئة عن الاستحواذ
٦,٠٥٧,٢٣٨	٢,٥٩٩,٤٩٧	٣,٤٥٧,٧٤١	ربح من شراء صفقة ناشئة عن الاستحواذ
			اعتبار الشراء

يعتمد صافي الموجودات المدرجة على تقييم مبدئي لقيمتها العادلة في تواريخ الاستحواذ المعنية. سوف تقوم المجموعة بالانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لعمليات الاستحواذ قبل نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

يتضمن اعتبار الشراء ما يلي:

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

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

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

(٢) تمثل المساهمة من مساهم ٧٥٪ من الحقوق الاقتصادية في حقوق ملكية مدينة الشيخ شخبوط الطبية المحولة من أحد المساهمين دون مقابل. تم احتساب المساهمة من مساهم على أساس التقييم المبدئي للقيمة العادلة لحصة الملكية البالغة نسبتها ٧٥٪ في مدينة الشيخ شخبوط الطبية.

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

قامت المجموعة بإدراج موجودات غير ملموسة بقيمة ١,٠٩٩,١٥١ ألف درهم نتيجة لعمليات الاستحواذ المذكورة أعلاه، والتي تتكون بشكل أساسي من العلامة التجارية والعلاقات مع الاستشاريين. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة كذلك بإدراج ارتفاع في القيمة العادلة للممتلكات والمعدات بقيمة ٢١٠,٢٦٦ 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.

تشمل 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.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

أ) المستحوذ عليها خلال السنة (تتمة)

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

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

فيما يلي تحليل للتدفقات النقدية عند الاستحواذ:

الإجمالي ألف درهم	مدينة الشيخ شخبوط الطبية ذ.م.م ألف درهم	سيركل هيلث هولدينجز ليميتد ألف درهم	
١,٢٧٧,٧٦٧ (٤,٠٠٨,٥٤٧)	١,٠٨٩,٧٣٣ (٥٥٠,٨٠٦)	١٨٨,٠٣٤ (٣,٤٥٧,٧٤١)	صافي النقد المستحوذ عليه عند دمج الأعمال النقد المدفوع مقابل الاستحواذ
(٢,٧٣٠,٧٨٠)	٥٣٨,٩٢٧	(٣,٢٦٩,٧٠٧)	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)
(٢٥,٤٥٠)	-	(٢٥,٤٥٠)	
(٢,٧٥٦,٢٣٠)	٥٣٨,٩٢٧	(٣,٢٩٥,١٥٧)	صافي النقد المستحوذ عليه من عملية الاستحواذ

ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة

خلال سنة ٢٠٢٣، استحوذت المجموعة على الشركات التالية:

بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٣، استحوذت الشركة على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في شركة بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م من مساهم، بدون أي مقابل. إن شركة بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في إمارة دبي وتمثل أنشطتها في مجال التكنولوجيا والخدمات ذات الصلة. اعتباراً من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ساهمت شركة بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م بإيرادات وصافي أرباح للمجموعة بقيمة ٧٦,٢٨٨ ألف درهم و ٦,٤٥٣ ألف درهم على التوالي. فيما لو تم الاستحواذ في بداية ٢٠٢٣، ساهمت شركة بيور كابيتال للاستثمار ذ.م.م بإيرادات وأرباح للمجموعة بمبلغ ٢٦٦,٢٥٧ ألف درهم و ٢٨,٨٦٣ ألف درهم على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,١ الاستحواذ على شركات تابعة (تتمة)

(ب) المستحوذ عليها خلال السنة السابقة (تتمة)

بيور سي اس للاستثمار ذ.م.م

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٣، استحوذت الشركة على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في شركة بيور سي اس للاستثمار ذ.م.م من مساهم، بدون أي مقابل. إن شركة بيور سي اس للاستثمار ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تم تسجيلها وتأسيسها في إمارة دبي. لا تستوفي الشركة المستحوذ عليها تعريف الأعمال باعتبار أنه لم تكن لديها أية عمليات في تاريخ الاستحواذ.

فيما يلي ملخص عملية دمج أعمال الشركات الخاضعة لسيطرة مشتركة المذكورة أعلاه:

بيور سي اس للإجمالي ألف درهم	بيور سي اس للإستثمار ألف درهم	بيور كابيتال للاستثمار ألف درهم	إيضاح	
				الموجودات
١٧,٩١٤	-	١٧,٩١٤	٦	الممتلكات والمعدات
٣,٨٠٢	-	٣,٨٠٢	٨	موجودات حق الاستخدام
٤,٧٩٠	-	٤,٧٩٠	٩	الموجودات غير الملموسة
١٧,٣١٨	١٠٠	١٧,٢١٨		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٢,٤٥٦	-	٢٢,٤٥٦		موجودات العقود
١١٠,٢٥٣	-	١١٠,٢٥٣		الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٤٤,٧٥٥	-	٤٤,٧٥٥		النقد والأرصدة البنكية
٢٢١,٢٨٨	١٠٠	٢٢١,١٨٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات
١٠٩,٣٥١	-	١٠٩,٣٥١		قرض من طرف ذو علاقة
٣,٩٩٥	-	٣,٩٩٥	١٩	مطلوبات عقود الإيجار
٤,٠٩٥	-	٤,٠٩٥	٢١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٣٦٢	-	٨٢,٣٦٢		الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
١٥,٠٤٨	٥٦	١٤,٩٩٢		المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
٢١٤,٨٥١	٥٦	٢١٤,٧٩٥		إجمالي المطلوبات
٦,٤٣٧	٤٤	٦,٣٩٣		صافي الموجودات
-	-	-		ناقصاً: الحقوق غير المسيطرة
٦,٤٣٧	٤٤	٦,٣٩٣		الحصة النسبية لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد
-	-	-		الاعتبار المدفوع
٦,٤٣٧	٤٤	٦,٣٩٣		مساهمة المساهم

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,٢ استبعاد شركات تابعة

(أ) عمليات الاستبعاد خلال السنة

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

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

٥ دمج الأعمال (تتمة)

٥,٢ استبعاد شركات تابعة (تتمة)

(أ) عمليات الاستبعاد خلال السنة (تتمة)

تحليل التدفقات النقدية من استبعاد شركات تابعة:

	مركز أبوظبي للخلايا الجذعية - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم	ياس كلينيك جروب - ملكية فردية ذ.م.م ألف درهم	
	-	-	النقد المستلم عند الاستبعاد
	(٦٢,٧٤٤)	(٣٠,٤٧٤)	النقد المباع كجزء من الاستبعاد
	(٦٢,٧٤٤)	(٣٠,٤٧٤)	صافي التدفقات النقدية الخارجة في تاريخ الاستبعاد
	(٦٢,٧٤٤)	(٣٠,٤٧٤)	

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

(ب) عمليات الاستبعاد خلال السنة السابقة

مخزن أدوية جنكور ذ.م.م

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٣، قامت شركة سوميريان هيلث ذ.م.م، وهي شركة تابعة، باستبعاد حصة ملكيتها بالكامل في مخزن أدوية جنكور ذ.م.م ("جنكور") بدون مقابل. نتج عن ذلك صافي تدفقات نقدية خارجة بمبلغ ١,٤٣٩ ألف درهم وربح من استبعاد شركة تابعة بمبلغ ٩٥٥ ألف درهم خلال السنة، والذي تم إدراجه كإيرادات أخرى (إيضاح ٣٠) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦ الممتلكات والمعدات

الإجمالي الف درهم	الأعمال الرأسمالية قيد التفصيل الف درهم	معدات الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات الف درهم	السيارات الف درهم	المعدات المكتبية الف درهم	الأثاث والتجهيزات الف درهم	المعدات الطبية الف درهم	تحسينات على العقارات المستأجرة الف درهم	عقارات بملكية حرة الف درهم	التكلفة:
٥,٦١٧,٧٤٩	١٢٥,٧١١	٩١٢,١٩٠	٥٦,٨١٢	١٩٤,١٦٩	٥٣٣,١٨٨	٢,٨٣٧,٧٨٣	١٤٣,٦٧١	٨١٤,٢٢٥	في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٩١٤	١,٣٤٦	١٦,٣١٦	-	٦	٥٤	-	١٩٢	-	المستحوز عليها أثناء دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
٣٩٠,٤٦٧	١٩٨,٩٠١	٣٦,٤٣٢	٥,٢٧٦	١٢,١٥٨	٨,٨٤٨	٨٩,٠٢١	٣٩,٥٥٦	٢٧٥	إضافات
(٢,٨٩٠)	(٢٠٢,٦٦٦)	٥٤,٩٤١	١٤,٧٧٨	٦,١٨٣	١,٨٩٣	١٧,٣٨٧	١٨١,٢٠٥	(٧٦,٦١١)	تحويل
(٧,٠٥٤)	(٦,٤٧٨)	-	(٣٦)	(٤٦٦)	(١٥)	(٥٩)	-	-	مشطوبات
(٣١٥,٥٨٥)	-	(٦٨,٦٥٨)	(١١,٣٧٣)	(٥,٣٣٦)	(٥٠,٧٤١)	(١٧٦,٠٩٩)	(٧٦٣)	(٢,٦١٥)	استيعادات
(٢٤٩)	-	(٦)	-	(١٧١)	(٧٢)	-	-	-	استيعاد شركة تابعة
٥,٧٠٠,٣٥٢	١١٦,٨١٤	٩٥١,٢١٥	٦٥,٤٥٧	٢٠٦,٥٤٣	٤٩٣,١٥٥	٢,٧٦٨,٠٣٣	٣٦٣,٨٦١	٧٣٥,٢٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٧٠٠,٣٥٢	١١٦,٨١٤	٩٥١,٢١٥	٦٥,٤٥٧	٢٠٦,٥٤٣	٤٩٣,١٥٥	٢,٧٦٨,٠٣٣	٣٦٣,٨٦١	٧٣٥,٢٧٤	في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٩٤٧,٦٣٦	١٣٣,٧٥٢	١١٠,٥٩٠	-	١٧,٢٣١	٢٦,٢٦٢	٨٥٨,١٣١	-	٨١١,٦٧٠	المستحوز عليها أثناء دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
٧٧٧,٥٢٩	٣٧٧,٤٩٤	٢٣,٥٧٢	١,٧٧٢	١٨,٤٠١	١٨,٠١٣	١٨٨,٩٥٣	٤٧,٧٢٨	١٠١,٥٩٦	إضافات
-	(٢١٠,٠٥١)	١٠,١٧٧	١,٣٦٨	(١,٤٨٤)	٣,١٩٩	١٧,٩٩١	١١٣,٣٠٦	٦٥,٦٧٤	عمليات إعادة تصنيف
(٤,٨٦١)	(٤,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٣٣٨)	تحويل إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
(١,٧٧٤)	(٧١٥)	(٦٠٧)	-	-	(٤٥٢)	-	-	-	مشطوبات
(١٨٣,٨٠٨)	-	(٤١,٥٤٦)	(١١)	(٥,٩٠٣)	(٣٧,٠٦٢)	(٩٤,٩٨٥)	(١٦٣)	(٤,١٣٨)	استيعادات
(٥٤٤,٨٥٧)	(٤٩,١٢١)	(٨,٦٩٣)	(١,٩٥٦)	-	(١٤,٢١١)	(١٣٣,١٧٦)	(٥٨,١٢٣)	(٢٧٩,٥٧٧)	استيعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(٢٧,٨٨٤)	(٣,٧١١)	(١,٤٣٤)	-	-	(٤٤١)	(٧,٦٦٩)	-	(١٤,٦٢٩)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٧,٦٦٢,٣٣٣	٣٤٩,٩٣٩	١,٠٤٣,٢٧٤	٦٦,٦٣٠	٢٣٤,٧٨٨	٤٨٨,٢٨٣	٣,٥٩٧,٢٧٨	٤٦٦,٦٠٩	١,٤١٥,٥٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٧٨٨,١٩٣	-	٧٠٦,٥٢٨	٥٠,٩٠٩	٨٥,٧٥٤	٤١٩,٧٠٤	٢,٠٦٥,٣٢٧	٦٠,١٩٨	٣٩٩,٧٧٣	الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتراكمين:
٥٦٤,٠٦١	-	٩١,٨٦٧	٥,٢٢٤	٤٥,٧٤٥	١٠٢,٦٧٤	٢٦١,٠٥٣	٣٢,٦٧٣	٢٤,٨٢٥	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١,٣٢١)	٨٦٠	٧١٦	٣٠٢	٦٠٨	٨٠٥	(١,٩٧٠)	المحمل للسنة
(٦٢)	-	-	-	-	-	(٥٩)	(٣)	-	عمليات إعادة تصنيف
(٣١٣,٩١٢)	-	(٦٨,٦٤٩)	(١١,٣٦٦)	(٥,٣١٦)	(٥٠,٦٤٤)	(١٧٥,١٨٧)	(١٥٩)	(٢,٥٩١)	مشطوبات
(٩٤)	-	(٥)	-	(٧٧)	(١٢)	-	-	-	استيعادات
٤,٠٣٨,١٨٦	-	٧٢٨,٤٢٠	٤٥,٦٢٧	١٢٦,٨٢٢	٤٧٢,٠٢٤	٢,١٥١,٧٤٢	٩٣,٥١٤	٤٢٠,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٠٣٨,١٨٦	-	٧٢٨,٤٢٠	٤٥,٦٢٧	١٢٦,٨٢٢	٤٧٢,٠٢٤	٢,١٥١,٧٤٢	٩٣,٥١٤	٤٢٠,٠٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٢٤,٥١٩	-	٩٠,٦٦٠	٤٨,٩٩٦	٤٤,٩٠١	٢٣,٠٦٤	٣٣٧,٨٧٤	٤٩,٩٩١	٧٣,١٣٣	المحمل للسنة
-	-	٣,٥٥٦	-	(١,٠٦٠)	(١,٣٢٢)	(٥,٥٦٤)	-	٤,٣٩٠	عمليات إعادة تصنيف
(٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٨)	تحويل إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
(٦٩٩)	-	(٣٠٣)	-	-	(٣٩٦)	-	-	-	مشطوبات
(١٨٠,١٠٤)	-	(٤١,٤٧١)	(١١)	(٥,٨٩٢)	(٣٦,٧٥٩)	(٩٤,٥٥٩)	(١٦٣)	(١,٢٤٩)	استيعادات
(١٠٤,٩٨٢)	-	(٥,٥١١)	(١,١٥٨)	-	(٨,٤٦٣)	(٤٦,٨٨١)	(٢٤,٢٢٠)	(١٨,٧٤٩)	استيعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
١٠,٧٤٨	(٥٩)	٧٩	-	-	٤٧	٣,٥٠٥	-	٧,١٧٦	الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٨)
(٢,٢١٩)	١	(٣٣٨)	-	-	(٧٧)	(٩٢٦)	-	(٨٧٩)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٤,٣٨٥,١١١	(٥٨)	٧٧٥,٠٩٢	٤٩,٣٥٤	١٦٤,٧٧١	٤٤٨,١١٨	٢,٣٤٥,١٩١	١١٩,١٢٢	٤٨٣,٥٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٢٧٧,٢٢٢	٣٤٩,٩٩٧	٢٦٨,١٨٢	١٧,٢٧٦	٧٠,٠١٧	٤٠,١٦٥	١,٢٥٢,٠٨٧	٣٤٧,٤٨٧	٩٣٢,٠١١	القيمة الدفترية:
١,٦٦٢,١٦٦	١١٦,٨١٤	٢٢٢,٧٩٥	١٩,٨٣٠	٧٩,٧٢١	٢١,١٣١	٦١٦,٢٩١	٢٧٠,٣٤٧	٣١٥,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ الممتلكات والمعدات (تتمة)

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية بلغت ٣,٧٠٤ ألف درهم مقابل متحصلات بقيمة ٤,١٤٨ ألف درهم وبالتالي، تم إدراج ربح بقيمة ٤٤٤ ألف درهم (إيضاح ٣٠).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٣,٤٦٢	٣٣٩,٨٥٠	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٧)
٣٠٠,٥٩٩	٢٨٤,٦٦٩	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٨)
٥٦٤,٠٦١	٦٢٤,٥١٩	

٧ الاستثمار العقاري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٣٩	٦,٢٣٩	التكلفة:
٦,٢٣٩	٦,٢٣٩	في ١ يناير
		في ٣١ ديسمبر
٢,٩٤٥	٣,٥٤٣	الاستهلاك المتراكم:
٥٩٨	٥٩٩	في ١ يناير
٣,٥٤٣	٤,١٤٢	المحمل للسنة (الإيضاحين رقم ٢٧ و ٢٨)
٢,٦٩٦	٢,٠٩٧	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

يمثل الاستثمار العقاري عقار مستأجر يقع في برج بحيرة الجميرا، دبي. يتكون الاستثمار العقاري للمجموعة من مكاتب تم تأجيرها خلال السنة الحالية. حصلت المجموعة على إيرادات إيجار بقيمة ٣٦٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٨٧ ألف درهم) من الاستثمار العقاري. لم تتكبد المجموعة أية مصاريف تشغيلية جوهرية خلال السنة.

بلغت القيمة العادلة للاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٩,٨٢٥ ألف درهم (٢٠٢٣: ٩,٠٥٠ ألف درهم). تم تقييم الاستثمار العقاري للمجموعة من قبل مقيم خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في مواقع وقطاعات الاستثمارات العقارية التي تم تقييمها. تم تحديد تقييم الاستثمار العقاري للمجموعة باستخدام طريقة الاستثمار (رسملة الدخل) حيث يتم رسملة إيرادات الإيجار بعائد مناسب يعكس ظروف السوق الحالية. يقع قياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

٨ موجودات حق الاستخدام

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٤,٣٠٦	١,٤٠٧,٧٢١	في ١ يناير
٣,٨٠٢	٩,٩٠١,١٩٠	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٢٦,٦٩٦	٤١٣,٣٣٦	إضافات
(١٩٦,٠٩٥)	(٦٢٨,٥٩٨)	استهلاك
-	(٥٥,٠٦٩)	الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٨)
٣٩,٠١٢	١٣٣,٩٤٠	تعديلات وإلغاءات
-	(١١,٩٣٥)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
-	(١٤٢,٠١٩)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٤٠٧,٧٢١	١١,٠١٨,٥٦٦	في ٣١ ديسمبر

أبرمت المجموعة اتفاقيات إيجار لمدة تتراوح من سنتين إلى ١٠٧ سنوات متعلقة بمعدات طبية وأراضي ومباني، 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٦٠١	٦٢٨,٤٤٨	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٧)
٤٩٤	١٥٠	المصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ٢٨)
١٩٦,٠٩٥	٦٢٨,٥٩٨	

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة

الإجمالي الف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ الف درهم	رخص تجارية الف درهم	عقود إيجار مربحة الف درهم	الشهرة الف درهم	الأسماء التجارية الف درهم	العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين الف درهم	العلامات التجارية الف درهم	برامج الحاسوب الف درهم	التكلفة:
٥,٥٥١,٥٥٨	١٥,٢٤١	١١,٥٥٥	٨٧٧,٣٠٨	١,٣٤٢,١٠٦	١,٣٥٨,١٥٧	٩١٩,٤٩٧	١,٣٤٨	١,٥٢٦,٤٥١	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩٠	المستحوز عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٥٨,٥٤٧	٣٧,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٦٣	إضافات
٢,٨٨٨	(١٨,٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٤١	تحويلات
(١٧٠)	(١٥٧)	-	-	-	-	-	(٩)	(٤)	مشطوبات
(٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	(٣٧٥)	-	استبعاد شركة تابعة
٥,٦٦٦,٧٣٨	٣٤,٢١٥	١١,٥٥٥	٨٧٧,٣٠٨	١,٣٤٢,١٠٦	١,٣٥٨,١٥٧	٩١٩,٤٩٧	٩٦٤	١,٥٧٣,٤٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٦٦٦,٧٣٨	٣٤,٢١٥	١١,٥٥٥	٨٧٧,٣٠٨	١,٣٤٢,١٠٦	١,٣٥٨,١٥٧	٩١٩,٤٩٧	٩٦٤	١,٥٧٣,٤٩١	في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,٤٥١,١٧٠	-	-	٤٦٩,٦٤٧	٣,٣٥٢,٠١٩	٢٦١,٧٠٨	٣٢٢,٤٦٢	-	٤٥,٣٣٤	المستحوز عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
١٧٧,٢١٢	٨٣,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	٩٣,٣٥٦	إضافات
-	(١٩,٧٢٥)	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٢٥	تحويلات
٤,٨٦١	٤,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٣٣٨	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
(١٠,٦٣٨)	-	-	-	-	-	-	(٩٦٤)	(٩,٦٧٤)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(٦١,٢٧٩)	-	-	-	(٥١,٩٨٣)	(٤,٠٤٧)	(٤,٩٨٦)	-	(٢٦٣)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١٠,١٧٨,٠٦٤	١٠٢,٨٦٩	١١,٥٥٥	١,٣٤٦,٩٥٥	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٦١٥,٨١٨	١,٢٣٦,٩٧٣	-	١,٢٢٢,٣٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٣٠,٠٠٣	-	-	٢١,٩٣٣	-	١,٢٤٩	٧٠,٢٣٢	٣٤٨	٩٣٦,٢٤١	الإطفاء والانخفاض في القيمة المتراكمين:
٢٠٣,٨٣١	-	-	٨٧,٧٣١	-	٤,٩٩٨	٦١,٦٦١	١٣٨	٤٩,٣٠٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٧)	المحمل للسنة (الإيضاحين رقم ٢٧ و ٢٨)
١,٢٣٣,٨٢٧	-	-	١٠٩,٦٦٤	-	٦,٢٤٧	١٣١,٨٩٣	٤٨٦	٩٨٥,٥٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٣٣,٨٢٧	-	-	١٠٩,٦٦٤	-	٦,٢٤٧	١٣١,٨٩٣	٤٨٦	٩٨٥,٥٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٠٦,٦٧٦	-	-	١٣٠,٧٨٢	-	١٨,١٤٠	٩٦,٨٦٤	٣٤	٦٠,٨٥٦	المحمل للسنة (الإيضاحين رقم ٢٧ و ٢٨)
٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢	الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٨)
٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٨	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
(٥,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	(٥٢٠)	(٥,١١٤)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(١,١٦٨)	-	-	-	-	(٢٥٩)	(٦٩٥)	-	(٢١٤)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٥٣٤,٠٦١	-	-	٢٤٠,٤٤٦	-	٢٤,١٢٨	٢٢٨,٠٦٢	-	١,٥٤١,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨,٦٤٤,٠٠٣	١٠٢,٨٦٩	١١,٥٥٥	١,١٠٦,٥٠٩	٤,٦٤٢,١٤٢	١,٥٩١,٦٩٠	١,٠٠٨,٩١١	-	١٨٠,٨٨٢	القيمة الدفترية:
٤,٣٨٢,٩١١	٣٤,٢١٥	١١,٥٥٥	٧٦٧,٦٤٤	١,٣٤٢,١٠٦	١,٣٥١,٩١٠	٧٨٧,٦٠٤	٤٧٨	٨٧,٩٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٧٨٩	١٧٨,٨٤٨	تكلفة المبيعات (إيضاح ٢٧)
٩٨,٠٤٢	١٢٧,٨٢٨	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٨)
<u>٢٠٣,٨٣١</u>	<u>٣٠٦,٦٧٦</u>	

الأسماء التجارية

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

العلاقات والعقود مع العملاء والاستشاريين

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

العلامات التجارية

تمثل العلامات التجارية منافع اقتصادية مستقبلية في شكل أعمال مستقبلية مرتبطة بالعلامات التجارية التي تم الاستحواذ عليها أثناء عمليات دمج الأعمال المختلفة وتستوفي معايير إدراجها كموجودات غير ملموسة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨.

الرخصة التجارية

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

عقود الإيجار المربحة

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

الشهرة

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

٩ الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة)

الشهرة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أجرت المجموعة تقييماتها السنوية للانخفاض في قيمة الشهرة، باستخدام طريقة نموذج التدفقات النقدية المخصومة لاحتساب القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المعنية. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تم تخصيص الشهرة على الوحدات المولدة للنقد ذات الصلة بناءً على قيم المؤسسة المعنية. قدرت المجموعة بأن المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد تتجاوز قيمها الدفترية ولذلك لا يلزم إدراج أية خسارة انخفاض في القيمة مقابل الشهرة في تاريخ التقارير المالية. تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية أثناء مراجعة التدفقات النقدية المخصومة:

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

تكون المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة قيد الاستخدام. سوف يؤدي التغيير في معدل الخصم بنسبة ١٪ إلى انخفاض الفرق بين القيم الدفترية للوحدات المولدة للنقد (بما في ذلك الشهرة المخصصة) والمبالغ القابلة للاسترداد بمعدل يتراوح بين ١٤٪ إلى ٤٤٪، 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
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
					ألف درهم
شركة أردننت هيلث بارتنرز ذ.م.م*	الرعاية الصحية	الولايات المتحدة الأمريكية	٢٦,٠٥٪	-	١,٨٦٥,١٨٥
مستشفى تري شيرز إل إل بي	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	-	١٨,٥٧٥
شركات الائتلاف:					
مركز التصوير المتقدم المحدود بمستشفى ميريدن	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	-	٤,١٢٧
عبادة تصوير بي إم أي المحدودة	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	-	١٣,٥٩٣
مستشفى بي إم أي ساوثيند الخاص المحدود	الرعاية الصحية	المملكة المتحدة	٥٠٪	-	٣,٢١٥
سيركل هارموني هيلث ليمتد (الصين)	الرعاية الصحية	الصين	٥٠٪	-	٨٣٠
					١,٨٦٥,١٨٥
					٤٠,٣٤٠

إن تاريخ التقارير المالية للشركات الزميلة وشركات الائتلاف هو نفس تاريخ التقارير المالية الخاص بالمجموعة.

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٨٧١	١,٨٦٥,١٨٥	في ١ يناير
-	٢٩,٠٤٠	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
١,٨٤٣,٩٢٥	-	إضافات
٢٥,١٥٣	٨١,٦٥٥	الحصة من صافي الربح للسنة
(٤٦,٩٦٤)	-	استبعاذات
-	(٦,٥٧١)	توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٨٠٠)	(٧٧٩)	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	(١,٩٢٧,٥٠٥)	إعادة تصنيف استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
-	(٦٨٥)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١,٨٦٥,١٨٥	٤٠,٣٤٠	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١,٩٨٧,٤١٦	القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به (إيضاح ١١,٢)
-	(١,٩٢٧,٥٠٥)	القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة
-	٥٩,٩١١	الخسارة الشاملة الأخرى المعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
-	(٣,٥٧٩)	صافي الربح من فقدان النفوذ الجوهري على شركة زميلة
-	٥٦,٣٣٢	

١٠ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات والمطلوبات:
		الموجودات
١٧,١٨٩,٥٦٠	١٤٠,٧٩١	المطلوبات
(١٣,٢١٢,٠٢٦)	(٦٠,١١٠)	الحقوق غير المسيطرة
(١,٥١١,٩٦١)	-	
٢,٤٦٥,٥٧٣	٨٠,٦٨١	صافي الموجودات
		حصة المجموعة من صافي الموجودات
٦٤٢,٢٨٢	٤٠,٣٤٠	الشهرة الضمنية ويشمل ذلك الموجودات غير الملموسة
١,٢٢٢,٩٠٣	-	
١,٨٦٥,١٨٥	٤٠,٣٤٠	القيمة الدفترية
		الإيرادات والربح للفترة / السنة:
		الإيرادات للسنة
١٣,٤٠٨,١٨٢	١٢,٦٨٨,٢١٩	صافي الربح للسنة
٩٤,٥٩٣	٢٧٩,٣٣٦	
٢٥,١٥٣	٨١,٦٥٥	حصة المجموعة من صافي الربح للسنة

١١ الاستثمارات في موجودات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥١,٣٦٩	٢٧٠,٥٨٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١,١)
٢٦٦,٣٠٥	٢,٠٠٩,٦٩١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١١,٢)
-	٥٦٨,٠٠١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١,٣)
٦١٧,٦٧٤	٢,٨٤٨,٢٧٦	

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,٣٦٥	٥٤٧,٤٩٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥٥,٣٠٩	٢,٣٠٠,٧٧٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١٧,٦٧٤	٢,٨٤٨,٢٧٦	

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٨,٤٣٢	٢٦٩,٠٨٨	أوراق حقوق ملكية مدرجة
٢,٩٣٧	١,٤٩٦	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة
<u>٣٥١,٣٦٩</u>	<u>٢٧٠,٥٨٤</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٩,٧٠١	٣٥١,٣٦٩	في ١ يناير
١٨٥	-	إضافات
(٨,٧١٣)	١١,٨٤٣	التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
-	(٩٢,٤٧٤)	استبعاد خلال السنة
١٩٦	(١٥٤)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
<u>٣٥١,٣٦٩</u>	<u>٢٧٠,٥٨٤</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٣,٩٩٥	٢,٠٠٨,٣٩٠	أوراق مالية مدرجة - أسهم
١٢,٣١٠	١,٣٠١	أوراق مالية غير مدرجة - صناديق مدارة
<u>٢٦٦,٣٠٥</u>	<u>٢,٠٠٩,٦٩١</u>	

قامت المجموعة باختيار تحديد هذه الاستثمارات في أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أنها على يقين بأن إدراج التقلبات القصيرة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر لن يكون متماشياً مع استراتيجية المجموعة في الاحتفاظ بهذا الاستثمارات لأغراض ذات أجل طويل وتحقيق أداؤها المحتمل على الأمد الطويل.

١١ الاستثمارات في موجودات مالية (تتمة)

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٦,٤٧٤	٢٦٦,٣٠٥	في ١ يناير
-	١,٩٨٧,٤١٦	معاد تصنيفها من استثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (إيضاح ١٠)
٣٠,٢١٠	١٢١,٣١٩	إضافات
٣٦,٦١١	(٦٥,٠٢٧)	التغيرات في القيمة العادلة
(٢٦,٩٨٩)	(٣٠٠,٣٢٤)	الاستبعادات
(١)	٢	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٢٦٦,٣٠٥	٢,٠٠٩,٦٩١	في ٣١ ديسمبر

١١,٣ الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥٦٨,٠٠١	أدوات الدين
-	٥٦٨,٠٠١	

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٥٦٨,٦٣٣	التي تم شراؤها خلال السنة
-	(٢٤٠)	الإطفاء خلال السنة
-	(٢٠٤)	استبعادات
-	(١٨٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٥٦٨,٠٠١	في ٣١ ديسمبر

١٢ المخزون

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٢٣,٨٢٠	١,٢٩٦,٥٣٠
(٢٨٢,٤٩٨)	(١١٢,٩٥٣)
٧٤١,٣٢٢	١,١٨٣,٥٧٧

المستلزمات الطبية وقطع الغيار
ناقصاً: مخصص المخزون بطيء الحركة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣٩٣,٧٧٨	٢٨٢,٤٩٨
-	١٢,٩٠٢
٤,٩٦٨	٣,٠٣٩
(١١٦,٢٤٨)	(١٨٥,٠٦٣)
-	(٢٢٨)
-	(١٩٥)
٢٨٢,٤٩٨	١١٢,٩٥٣

في ١ يناير
المستحوذ عليه من خلال عمليات دمج أعمال
المحمل للسنة، صافي (إيضاح ٢٨)
المشطوب للسنة
استبعاد شركات تابعة
الحركة في صرف العملات الأجنبية
في ٣١ ديسمبر

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,١٥١,٤١٢	١,٩٨٤,٥٦٤
(٨٣,٥٦٥)	(١٤٠,٤٦٣)
٢,٠٦٧,٨٤٧	١,٨٤٤,١٠١
١,٩٢٠,٤٧٠	٢,٠٤٩,٨٥٤
(١٥٢,٢٧٤)	(٣٦١,٦٤٦)
٤٩٩,٧٩٩	٩٥٧,٦٨٩
(١٤,٣٠٦)	(١٥,٩٤٣)
٤٤,٨٠٦	٥٥,٢٠٨
٢١,٠١٧	٢٩,٦٤٧
٢٥٠,٠٤٤	٢٢٨,٥١٦
١,٢٦٠	٧,٢١٠
-	١١٣,٦٤٧
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٤٣,٥٧٢	٤٣,٢٩٢
٤,٦٨٤,٢٣٥	٤,٩٥٣,٥٧٥

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

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٦٠	٨٤,٠٣٧	غير متداولة
٤,٦٨٠,٩٧٥	٤,٨٦٩,٥٣٨	متداولة
<u>٤,٦٨٤,٢٣٥</u>	<u>٤,٩٥٣,٥٧٥</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٧٨	٨٣,٥٦٥	في ١ يناير
-	٣٥,١٨٦	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال
٩٩,٥٥٩	٦٨,٧٩٤	المحملة للسنة (إيضاح ٢٨)
(١٧,٦١٣)	(١٥,٢٢٩)	تحويل إلى ذمم مدينة أخرى
(٧٣,٦٥٥)	(٢٥,٢٧٣)	المشطوبة
(١٠٤)	(٦,١٩٠)	استبعاد شركات تابعة
-	(٣٩٠)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
<u>٨٣,٥٦٥</u>	<u>١٤٠,٤٦٣</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٦,١٠١	١٥٢,٢٧٤	في ١ يناير
-	٢٨,٠٤٢	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال
(٩١,٣٨٤)	٢٠٥,٠٤٩	المحملة / (المعكوسة) للسنة (إيضاح ٢٨)
١٧,٦١٣	١٥,٢٢٩	تحويل من ذمم تجارية مدينة
-	(٣٨,٩٤٨)	المشطوبة
(٥٦)	-	استبعاد شركات تابعة
<u>١٥٢,٢٧٤</u>	<u>٣٦١,٦٤٦</u>	في ٣١ ديسمبر

١٣ الذمم التجارية المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٤,٣٠٦	في ١ يناير
١٤,٣٠٦	١,٦٣٧	المحملة للسنة (إيضاح ٢٨)
١٤,٣٠٦	١٥,٩٤٣	في ٣١ ديسمبر

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

أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ١٢٠ يوم	١٢١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	غير مستحقة الدفع	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٠,٨٠٤	١٥٥,٨٢٢	٣٩٠,٣١٣	٣٨٩,١٩٢	٣٤٣,٨٠٨	٢٤٤,٦٢٥	١,٩٨٤,٥٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١	١٠٨,٨٩٤	٦٤٩	١٤٠,٤٦٣	معدل خسارة الائتمان المتوقعة إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١	١٠٨,٨٩٤	٦٤٩	١٤٠,٤٦٣	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
٤٦٠,٨٠٤	١٥٥,٨٢٢	٣٩٠,٣١٣	٣٨٩,١٩٢	٣٤٣,٨٠٨	٢٤٤,٦٢٥	١,٩٨٤,٥٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١	١٠٨,٨٩٤	٦٤٩	١٤٠,٤٦٣	معدل خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١	١٠٨,٨٩٤	٦٤٩	١٤٠,٤٦٣	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
١,٦٦٣	٧٣٣	٣,٥٥٣	٢٤,٩٧١	١٠٨,٨٩٤	٦٤٩	١٤٠,٤٦٣	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة

١٤ الأدوات المالية المشتقة

أنشطة ومشتقات التحوط

تحوط التدفقات النقدية - عقد صرف العملات الأجنبية الأجل

خلال سنة ٢٠٢٣، ومن أجل إدارة تعرضها للتقلبات في معدل صرف الجنيه الأسترليني، أبرمت المجموعة عقد صرف عملات أجنبية أجل مع بنك في الطرف المقابل لتثبيت معدل صرف الجنيه الأسترليني في التواريخ المستقبلية، فيما يتعلق بعملية الاستحواذ على سيركل هيلث وتسوية قرضها البنكي. تم تحديد الأداة المالية المشتقة كتحوط للتدفقات النقدية عند البداية وكانت لها قيمة عادلة موجبة بمبلغ ٢٤,٥١١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال السنة، قامت المجموعة بتنفيذ الاتفاقية وتسوية اعتبار الشراء للاستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم التصويت في سيركل هيلث، وقامت بسداد قرضها البنكي، وبناءً على ذلك، تمت تسوية المشتق المذكور أعلاه.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

أنشطة ومشتقات التحوط (تتمة)

المشتق الذي تم تعيينه كأداة تحوط:

متداولة		المبلغ الاسمي ألف درهم	
المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم		
-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عقد صرف العملات الأجنبية الآجل
-	٢٤,٥١١	٤,٥٤٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عقد صرف العملات الأجنبية الآجل
١٥ النقد وما يعادله			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٩٠٣	٤,٢٥٥		النقد في الصندوق
٧,٩٩٤,١٤٨	٦,٣٠٥,٤٦٢		الأرصدة البنكية
٢,٠٥٢,٤٤١	٤,٤٧١,١٤٤		ودائع لأجل
٥١٨,٤٠٧	١,١٧١,٧١٥		نقد مقيد وودائع ثابتة
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢		هوامش مقابل ضمانات بنكية
(١٠,٣٩٢)	(٣,٠٦٠)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النقد والأرصدة البنكية
١٠,٥٥٩,٥٠٩	١١,٩٥١,٥١٨		النقد والأرصدة البنكية
(٢,٠٥٢,٤٤١)	(١,٩٨٩,١٢٢)		نقصاً: ودائع لأجل (باستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر)
(٢,٠٠٢)	(٢,٠٠٢)		نقصاً: هوامش مقابل ضمانات بنكية
(١٨,٢٥٠)	(٣٠,٤٥٢)		نقصاً: ودائع ثابتة مقيدة
(٥٠٠,١٥٧)	(١,١٤١,٢٦٣)		نقصاً: نقد مقيد *
(٢,٥٧٢,٨٥٠)	(٣,١٦٢,٨٣٩)		نقصاً: ودائع وأرصدة أخرى
٧,٩٨٦,٦٥٩	٨,٧٨٨,٦٧٩		النقد وما يعادله

١٥ النقد وما يعادله (تتمة)

* يتكون النقد المقيد مما يلي:

- أرصدة بنكية تمثل غرامات تم تحصيلها نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي بقيمة ٤,٩٦٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦,٧٥٩ ألف درهم)؛
 - أموال مستلمة من دائرة الصحة بقيمة ١,٠٤٧,٢٦٥ ألف درهم تتعلق بمطالبات طبية لبرامج إدارة الصناديق الصحية الحكومية والتي لم يتم دفعها بعد لمقدمي الخدمات الطبية (٢٠٢٣: ٤٤٣,٤١٣ ألف درهم)؛ و
 - أموال مستلمة من دائرة الصحة بمبلغ ٨٩,٠٣٦ ألف درهم مقابل المشتريات الإستراتيجية (٢٠٢٣: ٤٩,٩٨٥ ألف درهم).
- يتم إيداع الودائع ثابتة الأجل لدى مؤسسات مالية محلية، وهي سائدة بالدرهم الإماراتي وتحمل فائدة بمعدل يتراوح بين ٣,٨٨٪ إلى ٥,٦٠٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٧٥٪ إلى ٦,٣٣٪).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٠	١٠,٣٩٢	في ١ يناير
٥,٧٦٢	(٧,٢٨٤)	(المعكوسة) / المحملة للسنة (إيضاح ٢٨)
-	(٤٥)	استبعاد شركات تابعة
-	(٣)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
١٠,٣٩٢	٣,٠٦٠	في ٣١ ديسمبر

١٦ رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١١١,١١١	١١,١١١,١١١	المصرح به والصادر
		١١,١١١,١١١,١١١ سهم بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً للسهم الواحد

في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٣، وافق المساهمون على زيادة رأس مال الشركة من ٥٠٠,٠٠٠ ألف درهم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم، من خلال إصدار ٩,٥٠٠,٠٠٠ ألف سهم جديد بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً للسهم الواحد. وعلاوة على ذلك، وافق المساهمون على توزيع رأس المال المتزايد بالتناسب مع الأسهم التي يمتلكونها كما هو موثق في التعديل على ملحق عقد التأسيس. تم استكمال عملية زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١٨١,٢٦٦ ألف درهم وعلاوة الإصدار بقيمة ٩,٣١٨,٧٣٤ ألف درهم.

١٦ رأس المال (تتمة)

في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣، وافق المساهمون على زيادة رأس مال الشركة من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم إلى ١١,١١١,١١١ ألف درهم، من خلال إصدار ١,١١١,١١١ ألف سهم جديد بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً للسهم الواحد. وعلاوة على ذلك، تم بيع الأسهم الجديدة البالغ عددها ١,١١١,١١١ ألف سهم من خلال طرح عام تم في ديسمبر ٢٠٢٣، بسعر ٣,٢٦ درهم للسهم الواحد. بلغت المتحصلات من الطرح ما قيمته ٣,٦١٨,٨٥٩ ألف درهم (صافي تكاليف الطرح العام الأولي البالغة قيمتها ٣,٣٦٣ ألف درهم) كما نتج عنها علاوة إصدار بقيمة ٢,٥٠٧,٧٤٩ ألف درهم.

١٧ الاحتياطي النظامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ 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.

١٨ القروض

فيما يلي الحركة في القروض البنكية خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٤,٣١٦	٢٨٩,٥٩٠	في ١ يناير
-	١,٨٤٥,٠٠٠	سحب قرض لأجل*
-	(١٤,٦٦٠)	تكلفة المعاملة المدفوعة
-	٧٠٩,٦٣٩	المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)**
(٤,٧٢٦)	(٧٩٧,١٢٩)	سداد مبالغ***
-	١١٣,٢٤٧	مصاريف الفائدة للسنة (إيضاح ٢٩)
-	(٢٨٨,٣٦٢)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
-	٢,٩١٨	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٢٨٩,٥٩٠	١,٨٦٠,٢٤٣	في ٣١ ديسمبر

الضمان	الغرض	الأقساط	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الاستحقاق	معدل الفائدة السنوية
			ألف درهم	ألف درهم		
مضمون مقابل ضمان شركات مقدم من قبل المجموعة وبعض شركاتها التابعة التشغيلية	تمويل عملية استحواذ	عند الاستحقاق	-	١,٨٤٥,٠٠٠	يناير ٢٠٢٧	١,١٪ +
مضمون مقابل عقارات مبنى مستشفى	تمويل شراء	ربع سنوية	٣٠٠,٠٠٠	-	نوفمبر ٢٠٣٦	٣,٥٪ +
غير مضمون	دعم رأس المال العامل	عند الاستحقاق	-	٨,٥٧٧	ديسمبر ٢٠٢٩	١,٥٪ سنوياً

١٨ القروض (تتمة)

* خلال السنة، أبرمت المجموعة اتفاقية تسهيل قرض مع مصرف محلي للحصول على تسهيل بقيمة ٢,٣٤٥,٠٠٠ ألف درهم. تم سحب مبلغ بقيمة ١,٨٤٥,٠٠٠ ألف درهم من هذا التسهيل خلال السنة واستخدامه للاستحواذ على شركة سيركل هيلث. يستحق سداد التسهيل دفعة واحدة في تاريخ الاستحقاق ويستحق سداد الفائدة على أساس ربع سنوي.

** قامت المجموعة لاحقاً بتسوية القرض الذي حصلت عليه من خلال عملية الاستحواذ على سيركل هيلث.

*** يتضمن هذا البند مبلغاً بقيمة ٩١,٨٤٦ ألف درهم يمثل الفائدة المدفوعة خلال السنة.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٤,٦٢٨	١,٨٣٤,٠٣٩	الجزء غير المتداول
٤,٩٦٢	٢٦,٢٠٤	الجزء المتداول
<u>٢٨٩,٥٩٠</u>	<u>١,٨٦٠,٢٤٣</u>	

١٩ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٨,٣٩٢	١,٦٦٦,٢٨٩	في ١ يناير
٣,٩٩٥	١٠,٥٠٢,٤٧١	المستحوذ عليها من خلال دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
٢٦,٦٩٦	٤١٥,٩٩٧	إضافات
٣٤,٢٧٣	١٦٠,٦٨٥	تعديل وإلغاء عقود إيجار
٧٨,٢١٦	٧١٢,٠٣٢	مصاريف الفائدة خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(٨٥,٢٨٣)	(٧٧٤,١٩٣)	الدفعات
-	(١٢,٩٨٤)	استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
-	(١٥٨,٢٠٤)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
<u>١,٦٦٦,٢٨٩</u>	<u>١٢,٥١٢,٠٩٣</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٠,٤٤٨	١٢,٢٠٥,١٢٤	غير متداولة
٤٥,٨٤١	٣٠٦,٩٦٩	متداولة
<u>١,٦٦٦,٢٨٩</u>	<u>١٢,٥١٢,٠٩٣</u>	

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٨٣,٦٨٠	رسوم الضريبة الحالية:
-	٥٦٠	ضريبة الدخل بمعدل ٩٪ (عمليات الإمارات العربية المتحدة)
-	١٨٤,٢٤٠	ضريبة الدخل بمعدل ٢٥٪ (عمليات المملكة المتحدة)
		إجمالي الضريبة الحالية
٤١٨,٦٩٨	(٣٥,١٢٨)	مصاريف (منافع) الضريبة المؤجلة:
-	(٨٧,٠٧٦)	المتعلقة بنشوء وعكس الفروق المؤقتة
٤١٨,٦٩٨	(١٢٢,٢٠٤)	عمليات الإمارات العربية المتحدة
٤١٨,٦٩٨	٦٢,٠٣٦	عمليات المملكة المتحدة
		إجمالي مصاريف (منافع) الضريبة المؤجلة
		إجمالي مصاريف الضريبة للسنة

فيما يلي الضريبة المحملة على الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٠٥٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٠٦٣	ربح من إعادة قياس خطط المنافع المحددة
-	(١,٣١١)	المتعلقة بالبنود الأخرى
-	٦,٨٠٧	إجمالي الضريبة الحالية المحملة على الدخل الشامل الآخر

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

تتألف تسوية مصاريف الضريبة مقابل الربح المحاسبي قبل الضريبة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٣,٦٤٩	١,٧٧٧,٧٦١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
-	١٥٩,٩٩٨	الضريبة بالمعدل المحلي ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)
-	(٢٢,٤٢٤)	تمت تسويتها مقابل:
-	(٦,٣٣٣)	الدخل الخاضع للضريبة بمعدل ٠٪
-	٨٣١	الدخل المعفى
-	٣,٤٣٨	المصاريف غير القابلة للاقتطاع
-	(٦٥,٦١١)	الخسائر غير القابلة للاستيعاب للشركات التابعة المستبعدة
٤١٨,٦٩٨	-	تأثير ارتفاع معدل الضريبة المطبق على العمليات الأجنبية الخاسرة
-	(٧,٨٦٣)	المتعلقة بتشريخ ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١٨,٦٩٨	٦٢,٠٣٦	أخرى
		مصاريف الضريبة

فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل الدائنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٧١٧	المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	١٨٤,٢٤٠	الضريبة المحملة على الأرباح أو الخسائر للسنة
-	٦,٨٠٧	الضريبة المحملة على الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٨,٨٦١)	تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة قبل الاستحواذ لشركة تابعة
-	٢٨	(إيضاح ٥,١)
-	(٢١)	أخرى
-		الحركة في صرف العملات الأجنبية
-	١٨٢,٩١٠	في ٣١ ديسمبر

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مطلوبات الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤١٨,٦٩٨	في ١ يناير
-	٧١٢,٧٦٨	مطلوبات الضريبة المؤجلة المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	(١٨٧,٢٤٠)	أصل الضريبة المؤجلة المستحوز عليها من خلال عمليات دمج أعمال (إيضاح ٥,١)
-	٨,٨٦١	تحقيق الخسائر الخاضعة للضريبة قبل الاستحواذ لشركة تابعة
٤١٨,٦٩٨	(١٢٢,٢٠٤)	(منافع) / رسوم الضريبة للسنة
-	(٥,٧٢٩)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
٤١٨,٦٩٨	٨٢٥,١٥٤	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٨,٦٩٨	١,٠٢٥,١٣٩	مطلوبات الضريبة المؤجلة
-	(١٩٩,٩٨٥)	ناقصاً: أصل الضريبة المؤجلة
٤١٨,٦٩٨	٨٢٥,١٥٤	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٦٢,٧٦٤	موجودات الضريبة المؤجلة
-	٣٧,٢٢١	الخسائر الضريبية
-	١٩٩,٩٨٥	فروقات التوقيت الأخرى

٢٠ مصاريف ضريبة الدخل (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٧٩٠	١٢٠,٧٩٠
٢٦٢,٤٤٦	٤١٨,٨٨١
٢٧٨	٢٨١,٢٥٣
-	١١١,٥٥٦
١٣,٣٨١	٥٥,٦٥١
٢١,٨٠٣	٣٧,٠٠٨
<u>٤١٨,٦٩٨</u>	<u>١,٠٢٥,١٣٩</u>

مطلوبات الضريبة المؤجلة

الشهرة
الموجودات غير الملموسة (باستثناء الشهرة)
موجودات حق الاستخدام
الاستهلاك المتسارع لأغراض ضريبية
الأراضي والمباني والموجودات الأخرى
الفروق المؤقتة الأخرى

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٤١٣,١٤٣	١,٥٠٦,٤٢٢
-	-
<u>١,٤١٣,١٤٣</u>	<u>١,٥٠٦,٤٢٢</u>

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (أ)
خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات (ب)

٢١ (أ) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٤٢,٠٨٩	١,٤١٣,١٤٣
٤,٠٩٥	٩٥,٥٧٨
١٥٣,١٦٨	٢٢٧,٢٥٧
(٧٧,٢٢٠)	(٦٧,٣٦٨)
(٢٠٨,٧٨٧)	(١٥٦,٨٨٩)
(٢٠٢)	(٥,٢٩٩)
<u>١,٤١٣,١٤٣</u>	<u>١,٥٠٦,٤٢٢</u>

في ١ يناير
مستحوذ عليها من دمج الأعمال (إيضاح ٥,١)
المحملة للسنة
ربح إكتواري مدرج في الدخل الشامل الآخر (١)
المدفوعات
استبعاد شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)

في ٣١ ديسمبر

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(أ) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(١) تم إجراء التقييم الإكتواري للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ من قبل خبير إكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وتكلفة الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم إدراج المخصص بناءً على الافتراضات الجوهرية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠,٣-٣,٤	٩,١-٣,١	متوسط فترة العمل (سنوات)
%٢,٠	%٣-٢	متوسط المعدل السنوي لزيادة الرواتب (نسبة مئوية)
%٨,٠	%٨-٤	متوسط المعدل السنوي للإنتهاء الاختياري (نسبة مئوية)
%٤,٨	%٥,٢٥	معدل الخصم (النسبة المئوية)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالة والتقاعد أثناء تقييم المطلوبات والمنافع بموجب الخطة. نظراً لطبيعة المنافع، وهي عبارة عن مبلغ مقطوع يُدفع عند ترك العمل لأي سبب، فقد تم استخدام معدل موحد.

تتضمن الرسوم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تكلفة الخدمة الحالية البالغة قيمتها ١٦٥,٠٨٦ ألف درهم وصافي تكلفة الفوائد بمبلغ ٦٢,١٧١ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٧,٢٢٢ ألف درهم و ٦٥,٩٤٦ ألف درهم)، على التوالي.

تتضمن الخسائر الإكتوارية المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٢,١٧٤)	(٣٠,٥٨٣)	ربح إكتواري ناتج عن تعديلات الخبرة
(٥٥,٠٤٦)	(٣٦,٧٨٥)	ربح إكتواري ناتج عن التغيرات في الافتراضات المالية
(٧٧,٢٢٠)	(٦٧,٣٦٨)	

إن المتوسط المرجح للمدة المتعلقة بالتزام المنافع المحددة هو ٥ سنوات. تتراوح معدلات الوفيات للأعمار من ١٨ إلى ٥٩ بين ٠,٢٤ و ٣,٢٣ حالة وفاة لكل ألف نسمة (٢٠٢٣: ٠,٢٤ و ٣,٢٠).

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(أ) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
نقص	زيادة	نقص	زيادة	الافتراض الإكتواري
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٢٦٦	(٣٣,٤٢٣)	٣٦,٦٤٩	(٣٤,٨٨٩)	معدل الخصم (٠,٥٪)
(٣٤,٤٤٠)	٣٦,٠٤٢	(٣٦,١٦٥)	٣٧,٨٢٧	المعدل السنوي لزيادة الراتب (٠,٥٪)
(٢٢,٣٨٧)	١٨,٥٩٦	(٢٧,٦٢٢)	٢٢,٩٤٩	معدل الإنهاء الاختياري للعمل (٢٪)

تخضع برامج مكافآت نهاية الخدمة لقوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تعمل الإدارة على ضمان الامتثال لمتطلبات قانون العمل على أساس مستمر.

(ب) خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات

برنامج الاشتراكات المحددة

تدير المجموعة برنامج مكافآت تقاعد محددة لجميع موظفيها المؤهلين.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	إجمالي تكاليف الاشتراك المحملة على بيان الدخل
٢٠٤,٦٠٠	٢٧٩,٧٤٨	

برنامج المنافع المحددة

تقوم المجموعة برعاية خطة معاشات تقاعدية محددة ممولة للموظفين المؤهلين في المملكة المتحدة، وهي خطة المعاشات التقاعدية والتأمين على الحياة لمجموعة الرعاية الصحية العامة المحدودة. تتم إدارة الخطة من قبل جي اتش جي (دي بي) بينشين ترستيز ليمتد، وصي مستقل. يطلب من الوصي بموجب القانون أن يتصرف لصالح جميع المستفيدين المعنيين وهو مسؤول عن وثيقة الاستثمار الخاصة بالموجودات والإدارة اليومية للمنافع.

بموجب الخطة، يحق للموظفين الحصول على معاشات تقاعدية سنوية عند التقاعد في سن ٦٥ سنة عن كل سنة من سنوات الخدمة. يتم إغلاق الخطة أمام الاستحقاق في المستقبل. يعتمد مستوى المنافع المستحقة للأعضاء على طول مدة خدمتهم الداخلة في حساب المعاش التقاعدي ورواتبهم الداخلة في حساب المعاش التقاعدي من تاريخ مغادرتهم للخطة أو التاريخ الذي يتم فيه إغلاق الخطة أمام استحقاق منافع في المستقبل.

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات (تتمة)

نبذة عن الخطة

يتضمن التزام المنافع المحددة منافع الموظفين السابقين والمتقاعدين الحاليين. يتم تأمين المنافع بموجب الخطة عن طريق عقد تأمين لدى شركة أفيفا في عام ٢٠٢٠، حيث كان حوالي ٦٣٪ من الالتزامات عائداً إلى المتقاعدين المؤجلين و٣٧٪ إلى المتقاعدين الحاليين. يتم توقع بيانات العضوية المستخدمة في هذا المشروع من تلك الموجودة في آخر تقييم للتمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، حيث كانت ٥٠٪ من الالتزامات عائدة إلى كل من المتقاعدين المؤجلين والمتقاعدين الذين يتلقون المعاشات.

تعتبر مدة الخطة مؤشراً على المتوسط المرجح للوقت حتى سداد مدفوعات المنافع. وبالنسبة للخطة ككل، تبلغ مدتها حوالي ١٢ سنة.

المخاطر المرتبطة بالخطة

باعث الخطة حالياً معظم موجوداتها وأبرمت عقداً سنوياً مع شركة أفيفا. وعلى هذا النحو، تم التخلص من العديد من المخاطر التي تعرضت لها سابقاً. تم التخلص من مخاطر الاستثمار والتضخم وطول العمر نظراً إلى أن شركة أفيفا أصبحت ملزمة تعاقدياً بتمويل منافع الأعضاء في المستقبل. ومع ذلك، لا يزال الوصي محتفظاً بالمسؤولية القانونية تجاه دفع منافع الأعضاء لكل عضو على حدة.

المتطلبات التمويلية

تتطلب تشريعات المملكة المتحدة أن يتم تمويل خطط المعاشات التقاعدية بحكمة. تم إجراء آخر تقييم لتمويل الخطة من قبل خبير إكتواري مؤهل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وأظهر التقييم فائضاً بلغت قيمته ١٧,٢٩١ ألف درهم. والآن بعد أن اكتملت عملية الاشتراك في التأمين، توقفت المجموعة عن دفع مساهمات العجز. من المتوقع أن تنتقل الخطة إلى مرحلة الخروج من التأمين في المستقبل القريب وعندها لن تكون هناك حاجة لتقييمات إكتوارية في المستقبل.

إعداد التقارير المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تم تقييم التزامات البرنامج كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، باستخدام مستخرج بيانات قدمه الإداريون لأغراض تقييم المنافع المضمونة بموجب عقد التأمين. تم توقع هذه النتائج حتى تاريخ التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يسمح بحدوث تغييرات في ظروف السوق واختلافات في الافتراضات المالية والديموغرافية. تم قياس القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يعتبر أعضاء مجلس الإدارة أن لديهم الحق في أي أصل فائض من التسوية النهائية لجميع التزامات البرنامج ولكنهم لم يقوموا بإدراج أصل مقابل هذا الفائض كونه لا يعتبر جوهرياً في البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب الالتزامات بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩:

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات (تتمة)

نسبة الوفيات

يعتمد متوسط العمر المتوقع المفترض كما في ٣١ ديسمبر إلى جداول اس ٢ بي مع عوامل قياس تبلغ ١.٠٣٪ للمعاشات التقاعدية المؤجلة للذكور، و ١.٠٠٪ للمتقاعدين الحاليين من الذكور، و ٩١٪ للمتقاعديات المؤجلات من الإناث و ٨٩٪ للمتقاعديات الحاليات من الإناث. من المفترض أن تتوافق التحسينات المستقبلية في طول العمر مع نموذج التوقع سي إم آي ٢٠٢٣ بعامل تجانس يبلغ ٧ ومعدل تحسن طويل الأجل بنسبة ٢٥،١٪ سنوياً. فيما يلي نماذج من الأعمار التي يفترض أن يعيشها المتقاعدون:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٨٦,١	متوسط العمر المتوقع للذكر البالغ عمره حالياً ٦٥
-	٨٩,١	متوسط العمر المتوقع للإناث البالغ عمرها حالياً ٦٥
-	٨٧,١	متوسط العمر المتوقع عند ٦٥ سنة للذكر البالغ عمره حالياً ٤٥
-	٩٠,٤	متوسط العمر المتوقع عند ٦٥ سنة للإناث البالغ عمرها حالياً ٤٥

الحساسية للافتراضات الرئيسية

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

القيمة الجديدة	تغيير	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٤,٦١٧	٩,٦٩٥	بعد انخفاض بنسبة ٢٥،٠٪ في معدل الخصم:
٢٩,٣٦٤	-	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٢٠,٧٩٨	٦,١١٠	بعد زيادة بنسبة ٢٥،٠٪ في افتراض التضخم:
٢٩,٣٦٤	-	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٢٦,٧٣٨	١١,٨١٦	بعد زيادة العمر المتوقع بمعدل سنة واحدة:
٢٩,٣٦٤	-	التزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الفائض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات (تتمة)

الحساسية للافتراضات الرئيسية (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة الحالية للالتزام
-	-	في بداية الفترة
-	٣٦٨,٤٦٠	المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال
-	١٦,١٠٤	تكلفة الفائدة
-	(٤٢,٠٨٤)	الربح الإكتواري
-	(٢١,٢٢٥)	مدفوعات المنافع
-	(٦,٣٣٧)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
-	٣١٤,٩١٨	في نهاية السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
-	-	في بداية الفترة
-	٤٠٠,٦٨٢	المستحوذ عليها من خلال عمليات دمج أعمال
-	١٧,٥٥٤	إيرادات الفائدة
-	(٤٣,٨٧٧)	الخسارة الإكتوارية
-	(٢١,٢٢٥)	مدفوعات المنافع
-	(١,٩٢٤)	المصاريف الإدارية
-	(٦,٩٢٨)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
-	٣٤٤,٢٨٢	في نهاية السنة

فئات موجودات البرنامج

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	فئات موجودات البرنامج
-	٢٧,٧٣٥	الأدوات النقدية وودائع الإسترليني
-	١,٦٢٩	النقد لدى البنوك
-	٣١٤,٩١٨	عقد المعاشات السنوية
-	٣٤٤,٢٨٢	في نهاية السنة

٢١ صافي مطلوبات المكافآت المحددة (تتمة)

(ب) خطة المنافع المحددة، صافي الموجودات (تتمة)

فئات موجودات البرنامج (تتمة)

فيما يلي تسوية المبلغ المعروض في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	(٣١٤,٩١٨)	القيمة الحالية للالتزام
-	٣٤٤,٢٨٢	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
-	(٢٩,٣٦٤)	الجزء غير المدرج من موجودات البرنامج
-	-	صافي الفائض المدرج

فيما يلي صافي المبلغ المدرج في الاحتياطات:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٤٢,٠٨٤	الربح الإكتواري من التزامات البرنامج
-	(٤٣,٨٧٧)	الخسارة الإكتوارية على موجودات البرنامج
-	٣,٧١٧	الحركة في فائض المعاشات التقاعدية غير المدرج
-	١,٩٢٤	الربح الإكتواري على برامج المعاشات التقاعدية المحددة
-	(١,٩٢٤)	صافي التأثير في الاحتياطات الناشئ عن التحركات في التزام البرنامج المستقبلي
-	-	

تحليل الأرباح / الخسائر

بشكل عام، كانت هناك خسارة إكتوارية إجمالية بقيمة ١,٧٩٣ ألف درهم خلال السنة، وهي موزعة على النحو التالي.

أدت الافتراضات المالية إلى تحقيق ربح بقيمة ٣٧,٧٩٨ ألف درهم، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الزيادة في افتراض معدل الخصم. تمت تسوية هذا الربح جزئياً بالزيادة في افتراض تضخم مؤشر أسعار المستهلكين والزيادات ذات الصلة المرتبطة بالتضخم. أدت الافتراضات الديموغرافية إلى تحقيق ربح بقيمة ٢,٨٩٧ ألف درهم، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى التغيرات في افتراض الوفيات، ولا سيما تحديث نموذج توقعات سي إم أي ٢٠٢٣. أدى التزام المنافع المحددة السابق إلى تحقيق ربح بقيمة ١,٣٨٩ ألف درهم، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع الزيادة في إعادة التقييم والمعاشات التقاعدية المؤجلة عن المتوقع على مدار السنة. خلال السنة، انخفض أداء عوائد الموجودات مقابل معدل الخصم حيث بلغت الخسارة ٤٣,٨٧٧ ألف درهم. يرجع ذلك بشكل كامل إلى أن قيمة الأصل الأولي، أي عقد التأمين، قد تم تحديدها على أنها تساوي قيمة المطلوبات.

٢٢ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,١١٠	٨٢,٥٤١	المطلوبات المتعلقة بالمستشفيات الخاضعة للإدارة *
٩٣,٤٧٨	١٨٠,٥٩٦	المنح الحكومية المؤجلة
-	١١,٤٨٣	أخرى
<u>١٥٤,٥٨٨</u>	<u>٢٧٤,٦٢٠</u>	

* يمثل هذا البند مكافآت نهاية الخدمة لموظفي المستشفيات المستحقة الدفع وفقاً لاتفاقية إدارة المستشفيات التي أبرمتها المجموعة.

تم عرض المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٥٨٨	١٨٦,٦٤٠	غير متداولة
-	٨٧,٩٨٠	متداولة
<u>١٥٤,٥٨٨</u>	<u>٢٧٤,٦٢٠</u>	

٢٣ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٩,٢٨٩	١,٦٥١,١٤٣	الذمم التجارية الدائنة
٢٨٤,٧٠٦	١٦٧,١٥٢	الإيرادات غير المكتسبة
٣٩٢,٤٤١	٦٨٥,٩١٨	المبالغ المدفوعة مقدماً من العملاء (إيضاح ٢٣,١)
٢,٠٨٦,٨٤٥	٣,٢٧٤,٩٧١	المصاريف المستحقة (إيضاح ٢٣,٢)
٧٩٤,٤٢٣	١,٥٧٤,٢٠٩	الذمم الدائنة للبرامج الممولة من قبل الحكومة
٢٩,٦٥٣	٢١٨,٠٩٣	الذمم الدائنة الأخرى
٦,٧٥٩	٤,٩٦٢	الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٣,٣)
<u>٤,٩٦٤,١١٦</u>	<u>٧,٥٧٦,٤٤٨</u>	

٢٣ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

٢٣,١ تشمل المبالغ المدفوعة مقدماً من العملاء مبلغ بقيمة ٥٦٥,٩٩٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٢٢,٢٤٣ ألف درهم) مستلم من عميل فيما يتعلق بشراء وتوريد مستلزمات طبية.

٢٣,٢ مدرج ضمن المصاريف المستحقة صافي مبلغ بقيمة ٥٤٠,٩٠٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٥٢,٢١٥ ألف درهم) مقابل إدارة المستشفيات في الإمارات الشمالية. بالإضافة إلى ذلك، يتعلق مبلغ بقيمة ٢,٢٠٢,٨٤٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,١٥٧,٠٢٣ ألف درهم) بمستحقات مقابل المخزون وبخدمات مستلمة ولكن لم يتم إصدار فواتير بها من قبل الموردين.

٢٣,٣ وفقاً للتعميم رقم (٣٥) الصادر عن دائرة الصحة - أبوظبي لسنة ٢٠١٠، يتوجب على كافة شركات التأمين المرخصة في مجال التأمين الصحي في إمارة أبوظبي، تحصيل الغرامات من مخالف نظام التأمين الصحي نيابة عن دائرة الصحة، عند صدور وتجديد وثائق التأمين الخاصة بهم.

٢٤ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

(أ) موجودات عقود إعادة التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			
الموجودات مقابل	تقديرات القيمة	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢١٢,٨٧٧)	١,٥٠٣,١٤١	١,٣٣٠,٨٩٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين (١)	(٢,٣٦٦,٠٨٥)	-	(٢,٣٦٦,٠٨٥)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة (١) و (٢)	-	٣,٣٧٦,٧٠٦	٣,٣٨٩,٢٩٣
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٣٦٦,٠٨٥)	٣,٣٧٦,٧٠٦	١,٠٢٣,٢٠٨
مصاريف عمولة إعادة التأمين (١)	٢٢٩	-	٢٢٩
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	(٢,٣٦٥,٨٥٦)	٣,٣٧٦,٧٠٦	١,٠٢٣,٤٣٧
التدفقات النقدية:			
الأقساط المدفوعة	٢,١٤٢,٦٨٧	-	٢,١٤٢,٦٨٧
المبالغ المستلمة (٢)	-	(٢,٩٧٠,١٧١)	(٢,٩٧٠,١٧١)
إجمالي التدفقات النقدية	٢,١٤٢,٦٨٧	(٢,٩٧٠,١٧١)	(٨٢٧,٤٨٤)
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٤٣٦,٠٤٦)	١,٩٠٩,٦٧٦	١,٥٢٦,٨٥١

٢٤ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ) موجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			
الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة	
		الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الموجودات مقابل التغطية المتنبية ألف درهم
١,٢٧٣,٦١٤	٢٤,٠١٩	١,٣٢٦,٢٠٧	(٧٦,٦١٢)
(١,٩٨٧,٩٨١)	-	-	(١,٩٨٧,٩٨١)
٣,٠١٦,٠٢٨	١٦,٦١٥	٢,٩٩٩,٤١٣	-
١,٠٢٨,٠٤٧	١٦,٦١٥	٢,٩٩٩,٤١٣	(١,٩٨٧,٩٨١)
٥,٠٩٨	-	-	٥,٠٩٨
١,٠٣٣,١٤٥	١٦,٦١٥	٢,٩٩٩,٤١٣	(١,٩٨٢,٨٨٣)
١,٨٤٦,٦١٨	-	-	١,٨٤٦,٦١٨
(٢,٨٢٢,٤٧٩)	-	(٢,٨٢٢,٤٧٩)	-
(٩٧٥,٨٦١)	-	(٢,٨٢٢,٤٧٩)	١,٨٤٦,٦١٨
١,٣٣٠,٨٩٨	٤٠,٦٣٤	١,٥٠٣,١٤١	(٢١٢,٨٧٧)

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(معاد إدراجها)

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

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

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

التدفقات النقدية:

الأقساط المدفوعة

المبالغ المستلمة (٢)

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(٢) يتضمن هذا البند الذمم المدينة من حكومة أبوظبي فيما يتعلق بوثائق التأمين الصادرة بموجب المنتج الأساسي بقيمة
٢١٢,٤٩١ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٤١,٠٢٤ ألف درهم) تقوم المجموعة بدفعه لمقدمي الرعاية الصحية.

٢٤ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) مطلوبات عقود التأمين

المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			
الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطلوبات مقابل التغطية المتبقية ألف درهم
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 ٢٠٢٤			
إيرادات التأمين *			
مصاريف خدمات التأمين **			
نتيجة خدمات التأمين			
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد			
التدفقات النقدية:			
أقساط التأمين المستلمة			
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة			
التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين			
إجمالي التدفقات النقدية			
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			
الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطلوبات مقابل التغطية المتبقية ألف درهم
٢,٣١٩,٠١٦	٤٣,٩٦٥	١,٦٠٢,٣٧٩	٦٧٢,٦٧٢
(٥,٢٤٨,٣٣٨)	-	-	(٥,٢٤٨,٣٣٨)
٥,٧٤٣,٤٩٨	٣٠,٣٨١	٥,٥٦٥,٦٥٢	١٤٧,٤٦٥
٤٩٥,١٦٠	٣٠,٣٨١	٥,٥٦٥,٦٥٢	(٥,١٠٠,٨٧٣)
٤٩٥,١٦٠	٣٠,٣٨١	٥,٥٦٥,٦٥٢	(٥,١٠٠,٨٧٣)
٥,٣٣٩,٢٩٤	-	-	٥,٣٣٩,٢٩٤
(٥,٤٤٢,٨١٥)	-	(٥,٤٤٢,٨١٥)	-
(١٤٦,٧٥٦)	-	-	(١٤٦,٧٥٦)
(٢٥٠,٢٧٧)	-	(٥,٤٤٢,٨١٥)	٥,١٩٢,٥٣٨
٢,٥٦٣,٨٩٩	٧٤,٣٤٦	١,٧٢٥,٢١٦	٧٦٤,٣٣٧
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
إيرادات التأمين *			
مصاريف خدمات التأمين **			
نتيجة خدمات التأمين			
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد			
التدفقات النقدية:			
أقساط التأمين المستلمة			
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة			
التدفقات النقدية من الاستحواذ على أعمال التأمين			
إجمالي التدفقات النقدية			
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

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

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

٢٥ الأطراف ذات العلاقة

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

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

فيما يلي الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,٢١٩	١,١٧٨,١٦٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة: الأطراف ذات العلاقة الأخرى*
٧٢,٣٠٣	٧٨,١٤٢	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة: الأطراف ذات العلاقة الأخرى
٥٣٥,٦٧٢	٥٣٣,٣١٧	موظفي الإدارة الرئيسيين (إيضاح ٢٥,١)
٦٠٧,٩٧٥	٦١١,٤٥٩	
٥,٤٧٣,٣٣٠	٨,٩٨٢,٥٩١	الأرصدة لدى مؤسسات مالية
-	١,٨٥١,٧٤١	قرض من مؤسسة مالية
٧٣٩,٨٩٣	١,٧٢٩,٥٢٨	موجودات حق الاستخدام
٩٧٢,٤٤٥	٢,٢٥١,١٨١	مطلوبات عقود الإيجار

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

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

٢٥ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأطراف ذات العلاقة الأخرى:
٧,٦١٣	٤٠٠,٩٦٩	المصاريف التي تكبدتها المجموعة نيابة عن أطراف ذات علاقة
(١٠,٤٢٥)	(١٩٣)	المصاريف التي تكبدتها الأطراف ذات العلاقة نيابة عن المجموعة
٤٩٠,١٩٦	٨٤٠,٧٣٢	بضائع مبيعة وخدمات مقدمة إلى أطراف ذات علاقة
(٢٤٥,٤٥٨)	(١٣٧,٦٦٠)	بضائع مشتراة وخدمات مستلمة من أطراف ذات علاقة
١٤,٢٤٣	١٧,٠٦٩	الرسوم البنكية
-	١١٣,٢٤٧	مصاريف الفائدة
٧٥,١٠٤	١٨٣,١٠٧	إيرادات الفائدة
-	١,٨٣٠,٣٤٠	القروض (صافي)
-	٤٠,١٩٠	بيع شركات تابعة (إيضاح ٥,٢)
(٧٠,٩٥٦)	(١٠٠,٣٣٤)	تكلفة التمويل - عقود إيجار
(١٤٦,١٦٧)	(١٦٣,٥٧٥)	الاستهلاك - عقود إيجار
(١١٠,٣٥٨)	-	قرض تم سداه
(٣٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين والرواتب والمكافآت الأخرى:
٦١,٢٦٠	٢٥,٦٩١	مكافآت قصيرة الأجل (إيضاح ٢٥,١)
٨٣١	٢,٣٥٤	مكافآت نهاية الخدمة
٦٢,٠٩١	٢٨,٠٤٥	

٢٥,١ يمثل هذا البند المكافآت قصيرة الأجل المستحقة المتعلقة بحافز بنسبة ٥٪ من صافي ربح بعض الشركات التابعة التي كان يحق لعضوها المنتدب / الرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيسها التنفيذي الحصول عليها في السنوات السابقة. لم يتم إدراج أية حوافز خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٩,٣٩١ ألف درهم).

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		نوع البضائع أو الخدمات
٩,٣٦٩,٨٤٧	١٧,٩٧١,٤٥٣	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية (١)
٤٠١,٥٢٠	٣٢٥,٣٣١	الخدمات التشخيصية
٥,٦١٩,٥٧٢	٦,٥٢٨,٢١٠	خدمات التأمين الصحي (٢)
٩٦٠,٤٥٧	٨٦٨,٢٥١	شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة
٤٧,٥٢٤	١٥٤,٩٩٧	خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى
١٦,٣٩٨,٩٢٠	٢٥,٨٤٨,٢٤٢	
		توقيت إدراج الإيرادات:
٢,٥٤٨,٦٢٤	٧,٠٦٨,٣٧٤	الإيرادات في فترة زمنية محددة
١٣,٨٥٠,٢٩٦	١٨,٧٧٩,٨٦٨	الإيرادات بمرور الوقت
١٦,٣٩٨,٩٢٠	٢٥,٨٤٨,٢٤٢	

فيما يلي المعلومات الجغرافية للإيرادات المولدة:

١٦,٣٩٨,٩٢٠	١٩,٨٤٢,٣٧٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٦,٠٠٥,٨٧٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٣٩٨,٩٢٠	٢٥,٨٤٨,٢٤٢	

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

(٢) يشمل هذا البند الرسوم التنظيمية والإدارية لتشغيل البرامج الممولة من قبل الحكومة والتي تبلغ قيمتها ٤١٥,٨١٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٥٩,٨١٠ ألف درهم).

فيما يلي رصيد موجودات العقود:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٨,٩٣٤	١,٨١٥,٣٨١	موجودات العقود
(٥٥,٤٧٢)	(٦٤,٧٣٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات العقود
٦٣٣,٤٦٢	١,٧٥٠,٦٤٧	صافي موجودات العقود

٢٦ الإيرادات (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥٥,٤٧٢	في ١ يناير
٥٥,٤٧٢	٩,٢٦٢	المحملة للسنة (إيضاح ٢٨)
٥٥,٤٧٢	٦٤,٧٣٤	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٣,٤٦٢	١,٧٥٠,٦٤٧	متداولة

٢٧ تكلفة المبيعات

(معاد تصنيفها) إيضاح ٢,٣ ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٠٧,١٣٦	٤,٢٤٧,٣١٢	المخزون المستهلك
٢,٦٧١,٧٧٣	٥,٤٥٩,١٤٥	الرواتب والبدلات والمكافآت
١,٣٠٥,١٣٤	٢,٠٠٦,١١٨	خدمات إدارة المستشفيات
٤,٨١٦,٨٣٣	٤,٩٢٤,١٩٦	مصاريف مطالبات التأمين
١٥٧,٦٧٣	١,٢٣٠,٣٩٤	خدمات الاستعانة بمصادر خارجية والخدمات المشتركة
٢٦٣,٤٦٢	٣٣٩,٨٥٠	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١٠٥,٧٨٩	١٧٨,٨٤٨	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
١٩٥,٦٠١	٦٢٨,٤٤٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٥٨٦	٥٨٧	استهلاك استثمار عقاري (إيضاح ٧)
٥٢,٠٢٠	١٩٧,٥٤٤	التكلفة المباشرة الأخرى للبضائع المباعة
١٢,٩٧٦,٠٠٧	١٩,٢١٢,٤٤٢	

٢٨ المصاريف العمومية والإدارية

(معاد تصنيفها إيضاح ٢, ٣) ٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٦٠١,٦٥١	٢,٦٦٧,٩٥٠	الرواتب والبدلات والمكافآت
٣٠٠,٥٩٩	٢٨٤,٦٦٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١٢	١٢	استهلاك استثمار عقاري (إيضاح ٧)
٤٩٤	١٥٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٩٨,٠٤٢	١٢٧,٨٢٨	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
-	١٠,٧٤٨	الانخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
-	٢٢	الانخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح ٩)
-	٥٥,٠٦٩	الانخفاض في قيمة موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٤,٩٦٨	٣,٠٣٩	مخصص المخزون بطيء الحركة (إيضاح ١٢)
٩٩,٥٥٩	٦٨,٧٩٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
(٩١,٣٨٤)	٢٠٥,٠٤٩	مخصص / (عكس) خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٣)
١٤,٣٠٦	١,٦٣٧	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من البرامج الممولة من قبل الحكومة (إيضاح ١٣)
٥٥,٤٧٢	٩,٢٦٢	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لموجودات العقود (إيضاح ٢٦)
٥,٧٦٢	(٧,٢٨٤)	(عكس) / مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للنقد والبنوك (إيضاح ١٥)
١٣٨,٠٥٤	١٩٨,٥٣٣	المرافق والاتصالات
٢١١,٣٤٦	٢٩٢,٣٤٦	خدمات الاستعانة بمصادر خارجية والخدمات المشتركة
٥,٩٩٦	٥٢,٧٨٨	رحلات العمل
٤٤,٠١٢	١١٢,٤٩٦	مصاريف مكتبية
٣٩,٢١١	٥٧,١٢٠	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
-	٤٩,٤١٣	مصاريف التأمين
٧٨,٥٣٧	٢٧٨,٥٨٣	مصاريف الخدمات الاستشارية والمهنية
٣٩,٣٩١	-	حوافز الإدارة (إيضاح ٢٥, ١)
٧٢,٢٢٧	١٩٧,٥٠١	مصاريف أخرى
٢,٧١٨,٢٥٥	٤,٦٦٥,٧٢٥	

٢٩ تكاليف التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٢١٦	٧١٢,٠٣٢	مصاريف الفائدة على عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
-	١١٣,٢٤٧	مصاريف الفائدة على القروض (إيضاح ١٨)
٣٩,٢٥٦	٢٢,٣٥٥	أخرى
١١٧,٤٧٢	٨٤٧,٦٣٤	

٣٠ الإيرادات الأخرى، صافي

(معاد تصنيفها) إيضاح ٢,٣ ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٥٦٩)	٤٤٤	ربح / (خسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١٣٠,١٥٥	٢٨٥,٤٩٢	إيرادات الفوائد
١٩,٣٧٢	١٨,٥٥٤	إيرادات توزيعات الأرباح
-	٥٦,٣٣٢	صافي الربح من فقدان النفوذ الجوهري على شركة زميلة (إيضاح ١٠)
٣٦,٠٢١	٨,٥٧٠	إيرادات الإيجار
٩٥٥	-	ربح من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٥,٢)
(٨,٧١٣)	١١,٨٤٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١)
٤٦١,٥٩٥	٨٧,٤٣٤	إيرادات المنحة المتعلقة بفيروس كورونا
٤,١٤٧	١٥,٢٦٥	إيرادات المنحة المتعلقة بالنفقات الرأسمالية
١٧٣,٢٩١	١٢٤,٠٦٨	إيرادات متنوعة
٨١٥,٢٥٤	٦٠٨,٠٠٢	

٣١ العوائد الأساسية للسهم الواحد

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٦٤,٦٥٧	١,٧١١,٦٤٠	الربح العائد إلى مالكي الشركة (ألف درهم)
١٠,٠٣٦,٥٣٠	١١,١١١,١١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
٠,١٠	٠,١٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة (درهم)

ليست لدى المجموعة أية أدوات يمكن أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عندما يتم تحويلها أو استخدامها.

٣٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,٨٥١	١٤٧,١٢٨	خطابات الضمان
٣,٩٣٤,٤٨٩	١,٥٨٩,٥٧٧	الالتزامات رأسمالية ومشتريات

إن المجموعة مدعى عليها في بعض القضايا القانونية. تعتمد نتيجة هذه القضايا على وقوع / عدم وقوع أحداث مستقبلية غير مؤكدة. قامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ٩٧٩,٦٣ ألف درهم مقابل تلك القضايا القانونية، والذي يعتبر بنظر إدارة المجموعة كافياً لتغطية أية مطلوبات مستقبلية قد تنشأ عنها.

٣٣ قياس القيمة العادلة

في حين تقوم المجموعة بإعداد معلوماتها المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة والأدوات المالية المشتقة. 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.

٣٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاستثمارات			
٢٦٩,٠٨٨	-	١,٤٩٦	٢٧٠,٥٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١)			
٢,٠٠٨,٣٩٠	-	١,٣٠١	٢,٠٠٩,٦٩١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ١١)			
٢,٢٧٧,٤٧٨	-	٢,٧٩٧	٢,٢٨٠,٢٧٥
-	-	-	-
أداة مالية مشتقة			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاستثمارات			
٣٤٨,٤٣٢	-	٢,٩٣٧	٣٥١,٣٦٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١)			
٢٥٣,٩٩٥	-	١٢,٣١٠	٢٦٦,٣٠٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ١١)			
٦٠٢,٤٢٧	-	١٥,٢٤٧	٦١٧,٦٧٤
-	٢٤,٥١١	-	٢٤,٥١١
أداة مالية مشتقة (إيضاح ١٤)			

٣٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٤	٢,٩٣٧	في ١ يناير
٦٤١	(١,٣٠٥)	(خسارة) / ربح من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
١٦٢	(١٣٦)	الحركة في صرف العملات الأجنبية
<u>٢,٩٣٧</u>	<u>١,٤٩٦</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٣٣	١٢,٣١٠	في ١ يناير
٦,٩١٤	٤,١٨٢	إضافات
(٥,٢٢٧)	(١٦,١٨٤)	استيعادات
١,١٩٠	٩٩٣	الربح من تغير القيمة العادلة لاستثمارات
<u>١٢,٣١٠</u>	<u>١,٣٠١</u>	في ٣١ ديسمبر

٣٤ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المضافة 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:
٢,٨٤٨,٢٧٦	٥٦٨,٠٠١	٢,٠٠٩,٦٩١	٢٧٠,٥٨٤	استثمارات (إيضاح ١١)
١,٥٢٦,٨٥١	١,٥٢٦,٨٥١	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ٢٤)
١١٣,٦٤٧	١١٣,٦٤٧	-	-	أصل التعويض
١١,٩٥١,٥١٨	١١,٩٥١,٥١٨	-	-	النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ١٥)
٤٣,٢٩٢	٤٣,٢٩٢	-	-	ودائع هامش (إيضاح ١٣)
١,٨٤٤,١٠١	١,٨٤٤,١٠١	-	-	الذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
١,٦٨٨,٢٠٨	١,٦٨٨,٢٠٨	-	-	الذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٣)
٩٤١,٧٤٦	٩٤١,٧٤٦	-	-	ذمم مدينة من البرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ١٣)
١,١٧٨,١٦٨	١,١٧٨,١٦٨	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)
١,٧٥٠,٦٤٧	١,٧٥٠,٦٤٧	-	-	موجودات العقود (إيضاح ٢٦)
٧,٢١٠	٧,٢١٠	-	-	ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة (إيضاح ١٣)
٢٣,٨٩٣,٦٦٤	٢١,٦١٣,٣٨٩	٢,٠٠٩,٦٩١	٢٧٠,٥٨٤	
				مطلوبات مالية:
٣,٢٣٢,٦٣٩	٣,٢٣٢,٦٣٩	-	-	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٤)
١,٦٥١,١٤٣	١,٦٥١,١٤٣	-	-	الذمم التجارية الدائنة (إيضاح ٢٣)
٤,٩٦٢	٤,٩٦٢	-	-	الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٣)
٢١٨,٠٩٣	٢١٨,٠٩٣	-	-	الذمم الدائنة الأخرى (إيضاح ٢٣)
١,٨٦٠,٢٤٣	١,٨٦٠,٢٤٣	-	-	القروض (إيضاح ١٨)
٦١١,٤٥٩	٦١١,٤٥٩	-	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)
١٢,٥١٢,٠٩٣	١٢,٥١٢,٠٩٣	-	-	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
١,٥٧٤,٢٠٩	١,٥٧٤,٢٠٩	-	-	الذمم الدائنة للبرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ٢٣)
٢١,٦٦٤,٨٤١	٢١,٦٦٤,٨٤١	-	-	

٣٤ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				موجودات مالية:
٦١٧,٦٧٤	-	٢٦٦,٣٠٥	٣٥١,٣٦٩	استثمارات (إيضاح ١١)
١,٣٣٠,٨٩٨	١,٣٣٠,٨٩٨	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ٢٤)
١٠,٥٥٩,٥٠٩	١٠,٥٥٩,٥٠٩	-	-	النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ١٥)
٤٣,٥٧٢	٤٣,٥٧٢	-	-	ودائع هامش (إيضاح ١٣)
٢,٠٦٧,٨٤٧	٢,٠٦٧,٨٤٧	-	-	الذمم التجارية المدينة (إيضاح ١٣)
١,٧٦٨,١٩٦	١,٧٦٨,١٩٦	-	-	الذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٣)
٤٨٥,٤٩٣	٤٨٥,٤٩٣	-	-	ذمم مدينة من البرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ١٣)
٢٦٢,٢١٩	٢٦٢,٢١٩	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)
٢٤,٥١١	-	٢٤,٥١١	-	أدوات مالية مشتقة (إيضاح ١٤)
٦٣٣,٤٦٢	٦٣٣,٤٦٢	-	-	موجودات العقود (إيضاح ٢٦)
١,٢٦٠	١,٢٦٠	-	-	ذمم عقود الإيجار من الباطن المدينة (إيضاح ١٣)
١٧,٧٩٤,٦٤١	١٧,١٥٢,٤٥٦	٢٩٠,٨١٦	٣٥١,٣٦٩	
				مطلوبات مالية:
٢,٥٦٣,٨٩٩	٢,٥٦٣,٨٩٩	-	-	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٤)
١,٣٦٩,٢٨٩	١,٣٦٩,٢٨٩	-	-	الذمم التجارية الدائنة (إيضاح ٢٣)
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	-	-	الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة - أبوظبي (إيضاح ٢٣)
٢٩,٦٥٣	٢٩,٦٥٣	-	-	الذمم الدائنة الأخرى (إيضاح ٢٣)
٢٨٩,٥٩٠	٢٨٩,٥٩٠	-	-	القروض (إيضاح ١٨)
٦٠٧,٩٧٥	٦٠٧,٩٧٥	-	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)
١,٦٦٦,٢٨٩	١,٦٦٦,٢٨٩	-	-	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
٧٩٤,٤٢٣	٧٩٤,٤٢٣	-	-	الذمم الدائنة للبرامج الممولة من الحكومة (إيضاح ٢٣)
٧,٣٢٧,٨٧٧	٧,٣٢٧,٨٧٧	-	-	

لغرض الإفصاح أعلاه، تم استبعاد موجودات غير مالية بقيمة ٣١٣,٣٧١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (٢٠٢٣: ٣١٥,٨٦٧ ألف درهم)، كما تم استبعاد مطلوبات غير مالية بقيمة ٤,١٢٨,٠٤١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (٢٠٢٣: ٢,٧٦٣,٩٩٢ ألف درهم).

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية

٣٥,١ أهداف إدارة المخاطر المالية

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

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

٣٥,٢ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

تقوم المجموعة بتمويل عملياتها من خلال حقوق المساهمين والقروض وإدارة رأس المال العامل بهدف الحفاظ على مزيج مناسب بين مصادر التمويل المختلفة لتقليل المخاطر. يتكون رأس المال من رأس المال، وعلاوة الإصدار، والاحتياطي النظامي، واحتياطي القيمة العادلة، واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي الدمج والاحتياطيات الأخرى، والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ ١٨٩,٧١٤,١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٦,٠٥٢,٧٩٥ ألف درهم).

٣٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان على أساس المجموعة، باستثناء مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم التجارية المدينة والذمم المدينة لحاملي وثائق التأمين وأرصدة الأطراف ذات العلاقة. تعتبر كل منشأة محلية مسؤولة عن إدارة وتحليل مخاطر الائتمان لكل من عملائها الجدد قبل تقديم شروط وأحكام الدفع والتسليم القياسية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله لدى البنوك والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى التعرضات الائتمانية للعملاء، ويشمل ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملتزم 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.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، شكل التعرض الائتماني مقابل خمسة عملاء ما نسبته ٦٢٪ من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، وبلغت خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء الخمسة ما قيمته ٧٥,٧٧٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٩,٧٤٠ ألف درهم).

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

إيضاحات	العمر المتوقع للأداة	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	إجمالي القيمة الدفترية	مبلغ المخصص / الانخفاض في القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
			ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٩٨٤,٥٦٤	(١٤٠,٤٦٣)	١,٨٤٤,١٠١	الذمم التجارية المدينة
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢,٠٤٩,٨٥٤	(٣٦١,٦٤٦)	١,٦٨٨,٢٠٨	الذمم المدينة الأخرى
٢٦	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٨١٥,٣٨١	(٦٤,٧٣٤)	١,٧٥٠,٦٤٧	موجودات العقود
٢٤	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٥٢٦,٨٥١	-	١,٥٢٦,٨٥١	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٥	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,١٧٨,١٦٨	-	١,١٧٨,١٦٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١١.٣	نسبة ائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٥٦٨,١٨٩	(١٨٨)	٥٦٨,٠٠١	أدوات الدين
١٥	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١١,٩٥٤,٥٧٨	(٣,٠٦٠)	١١,٩٥١,٥١٨	النقد والأرصدة البنكية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢,١٥١,٤١٢	(٨٣,٥٦٥)	٢,٠٦٧,٨٤٧	الذمم التجارية المدينة
١٣	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	١,٩٢٠,٤٧٠	(١٥٢,٢٧٤)	١,٧٦٨,١٩٦	الذمم المدينة الأخرى
٢٦	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٦٨٨,٩٣٤	(٥٥,٤٧٢)	٦٣٣,٤٦٢	موجودات العقود
٢٤	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١,٣٣٠,٨٩٩	-	١,٣٣٠,٨٩٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٥	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	٢٦٢,٢١٩	-	٢٦٢,٢١٩	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٥	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	١٠,٥٦٩,٩٠١	(١٠,٣٩٢)	١٠,٥٥٩,٥٠٩	النقد والأرصدة البنكية

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥،٤ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

عند الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٣,٢٣٢,٦٣٩	-	-	-	٣,٢٣٢,٦٣٩
٣٠٢,٥٥٨	١,٠٩٢,٦١٧	٢٥٥,٩٦٨	-	-	١,٦٥١,١٤٣
-	٤,٩٦٢	-	-	-	٤,٩٦٢
-	٢١٨,٠٩٣	-	-	-	٢١٨,٠٩٣
-	-	١٠٣,٩٦٠	١,٩٣١,٨٩٥	-	٢,٠٣٥,٨٥٥
-	٦١١,٤٥٩	-	-	-	٦١١,٤٥٩
٣,٣٧٥	١٧٦,٠٣٤	٦٩٩,٨٤٨	٣,٨١٤,٠٢٠	١٧,٤٤١,٤٨٠	٢٢,١٣٤,٧٥٧
-	١,٥٧٤,٢٠٩	-	-	-	١,٥٧٤,٢٠٩
٣٠٥,٩٣٣	٦,٩١٠,٠١٣	١,٠٥٩,٧٧٦	٥,٧٤٥,٩١٥	١٧,٤٤١,٤٨٠	٣١,٤٦٣,١١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٤)

ذمم تجارية دائنة (إيضاح ٢٣)

الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة -

أبوظبي (إيضاح ٢٣)

ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٣)

قروض بنكية

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)

مطلوبات عقود الإيجار

الذمم الدائنة للبرامج الممولة من قبل الحكومة (إيضاح ٢٣)

عند الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٢,٥٦٣,٨٩٩	-	-	-	٢,٥٦٣,٨٩٩
١٧,٤٩١	٣٨٩,٥٥٧	٩٦٢,٢٤١	-	-	١,٣٦٩,٢٨٩
-	٦,٧٥٩	-	-	-	٦,٧٥٩
-	٢٩,٦٥٣	-	-	-	٢٩,٦٥٣
-	٤,١٥٣	١٢,٣٦٩	١٠٧,٣٨٩	٢٧٥,٨٥٩	٣٩٩,٣٧٠
-	٦٠٧,٩٧٥	-	-	-	٦٠٧,٩٧٥
١,٧٠٤	٩,٠٣٩	٦٣,١١٥	١,٤٦٩,٦٨٣	٧٢٦,٥٦٧	٢,٢٧٠,١٠٨
-	٧٩٤,٤٢٣	-	-	-	٧٩٤,٤٢٣
١٩,١٩٥	٤,٤٠٥,٤٥٨	١,٠٣٧,٧٢٥	١,٥٧٧,٠٧٢	١,٠٠٢,٤٢٦	٨,٠٤١,٨٧٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ٢٤)

ذمم تجارية دائنة (إيضاح ٢٣)

الغرامات المحصلة نيابة عن دائرة الصحة -

أبوظبي (إيضاح ٢٣)

ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٣)

قروض بنكية

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)

مطلوبات عقود الإيجار

الذمم الدائنة للبرامج الممولة من قبل الحكومة (إيضاح ٢٣)

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٥ مخاطر السوق

(أ) مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم

تأثير الزيادة / الانخفاض بنسبة ٥٪ في معدل الصرف على الدخل الشامل
الآخر للمجموعة للسنة (زيادة/انخفاض)

- ٢٢٥,٠٠٦

(ب) مخاطر معدلات الفائدة

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم

(٢,٨٩٦) (١٨,٦٠٢)
٢,٨٩٦ ١٨,٦٠٢

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 المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٥ مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في المتغيرات	مؤشر السوق
التأثير على الربح ألف درهم	التأثير على الربح ألف درهم		
٨,٦٨٦	٨,١٩٩	%٥	سوق أبوظبي للأوراق المالية
٤,٣٣٣	٥,٢٥٦	%٥	سوق دبي المالي
١,٠٨٣	-	%٥	مؤشر سوق الأسهم الألماني
٨٩٩	-	%٥	بورصة لندن
٨٤٦	-	%٥	بورصة باريس
٤٨٤	-	%٥	البورصة السويسرية
١,١٣٨	٧٥	%٥	أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في المتغيرات	مؤشر السوق
التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التأثير على الدخل الشامل الآخر ألف درهم		
-	١٠٠,٣٣٣	%٥	سوق نيويورك للأوراق المالية
-	٨٧	%٥	البورصة السويسرية
١٢,٧٠٠	-	%٥	أخرى

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٦ مخاطر التأمين

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

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

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

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

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

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

إدارة مخاطر إعادة التأمين

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٦ مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر الشكوك أثناء تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٥,٦ مخاطر التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تلي تاريخ التقارير المالية، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه.

الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	قبل ٢٠١٤	
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	
٦٤,٦٥٧,١١٢	٦,٤٨٧,٤٢١	٥,٩٦٢,٤٠٣	٤,٨٠٦,٩٦٤	٤,١٢٦,٨٣٣	٣,٨٧٥,٨٩٦	٤,٤٠٩,٦٥٣	٤,٩٧٣,٠٦٠	٥,٢٢٥,١٨٢	٥,٦٠٠,٣٢٥	٤,٧٤٢,٥٠٢	٣,٧٨٨,٤١٢	١٠,٦٥٨,٤٦١	في نهاية سنة التقارير المالية
(٢٤٩,٦٥٢)	-	(٦٢,٥٤١)	١٠,٤٦٨	(٣٨,٤١٣)	٣٠,٢١٨	٣٦,٧١٣	٦٣,٩٠٧	(١٠٨,٣٣٣)	(٢٧,١٧٨)	(٢٠,٦٠٣)	(١٧,٩٦٨)	(١١٥,٩٢٢)	بعد سنة واحدة
٦٠,٤٤٤	-	-	٤٥٣	(٣١,٤٨١)	(١٩,٧٨٤)	٣٣,٤١٧	٧٩,٤٦٣	٦٢,٦٨٩	(٤٩,٣٤٨)	(٢٠,١٨)	١٠,٥٩٢	(٢٣,٥٣٩)	بعد سنتين
(٣٣,٦١٧)	-	-	-	(١١,٢٠١)	(٩,٠٧٦)	(٨,٣٢٦)	٥,٠٧٧	٢٠,٠٧٨	٢٦,٠٣٣	(١٦,١٧٤)	(٢١,١١٨)	(١٨,٩١٠)	بعد ٣ سنوات
(١٠,٤٢٤)	-	-	-	-	(١٢,٩٤٨)	(٥,٨٨٦)	(٥٨٤)	(٥,٠٨٣)	٢١,١٥٣	١,٦٤٥	(٦,٣١٠)	(٢,٤١١)	بعد ٤ سنوات
(١٢٥,٨٩٧)	-	-	-	-	-	(١٦,٣٥٠)	(١١,١٨٧)	(٣٣٠)	(٤,٥٤٥)	٢,٣٠٠	٦,١٧٢	(١٠١,٩٥٧)	بعد ٥ سنوات
(٣٢,٨٧٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٢١٤)	(٤,٤٦٤)	(٥,٠٤٩)	١,٥٧٨	١,٠٣٧	(٣,٧٦٠)	بعد ٦ سنوات
(٣٦,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٨٨٨)	(٥,٩٣٦)	(٤,٣٩٢)	٥٩٨	(١,٥٦٩)	بعد ٧ سنوات
(١٢,٧١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٥٦)	(٤٣١)	(٢٧٦)	(٦٥١)	بعد ٨ سنوات
(٦,٧٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٤٥٩)	-	(٢٤٥)	بعد ٩ سنوات
(٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٣)	(١٤٩)	بعد ١٠ سنوات
(٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٣)	بعد ١١ سنة
٦٤,٢٠٨,٧٩٤	٦,٤٨٧,٤٢١	٥,٨٩٩,٨٦٢	٤,٨١٧,٨٨٥	٤,٠٤٥,٧٣٨	٣,٨٦٤,٣٠٦	٤,٤٤٩,٢٢١	٥,٠٨٧,٥٢٢	٥,١٦٤,٨٥١	٥,٥٤٤,٠٩٩	٤,٦٩٧,٩٤٨	٣,٧٦٠,٦٨٦	١٠,٣٨٩,٢٥٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة
٦٢,٤٦٠,١٧٥	٥,٣١٤,١٠٦	٥,٧١١,٧٦٥	٤,٦٧٠,٣٥٦	٣,٩٥٧,٣٢٩	٣,٧٩٢,١٩٦	٤,٤٠١,٦٠٤	٥,٠٥٥,٩٨٠	٥,١٦٤,٨٥١	٥,٥٤٤,٠٩٩	٤,٦٩٧,٩٤٨	٣,٧٦٠,٦٨٦	١٠,٣٨٩,٢٥٥	مفوعات المطالبات المتراكمة حتى تاريخه - إجمالي
١,٧٤٨,٦١٩	١,١٧٣,٣١٥	١٨٨,٠٩٧	١٤٧,٥٢٩	٨٨,٤٠٩	٧٢,١١٠	٤٧,٦١٧	٣١,٥٤٢	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة
٥٨٣,٩٤٩													أخرى*
٢,٣٣٢,٥٦٨													إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٤)

*تشمل البنود الأخرى إجمالي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والذمم الدائنة المتعلقة بالتأمين.

٣٦ التحليل القطاعي

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

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت القطاعات التي يتم رفع تقارير عنها للمجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

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

٣٦ التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي تقسيم الإيرادات بين القطاعات المذكورة أعلاه وأرباحها التشغيلية:

الإجمالي ألف درهم	تعديلات واستيعادات وأخرى ألف درهم	خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى ألف درهم	شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة ألف درهم	خدمات التأمين الصحي ألف درهم	الخدمات التشخيصية ألف درهم	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية ألف درهم	
							للسنة 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	الإيرادات
(١٩,٢١٢,٤٤٢)	٦,٣٥٦,٨٥٧	(٣٦٤,٤٢٧)	(٤,٦٥٠,٠٤٠)	(٦,٠٩٤,٣١٧)	(٥٤٢,٥٩٦)	(١٣,٩١٧,٩١٩)	تكلفة المبيعات
(٤,٧٢٤,٩٨٧)	٦٢٠,٥٠٠	(٦٠,٥٢٤)	(١٩٦,٩٤٢)	(٣٨٥,٦٩٤)	(٢٢٨,١١٩)	(٤,٤٧٤,٢٠٨)	المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف البيع والتوزيع
(٨٤٧,٦٣٤)	٢٥٤,٠٨٨	(١٠٣)	(٣,٤٦٧)	(٥,٣٢٢)	(١٠,٧٣٧)	(١,٠٨٢,٠٩٣)	تكاليف التمويل
٨١,٦٥٥	-	-	-	-	-	٨١,٦٥٥	الحصة من ربح شركات زميلة وشركات ائتلاف
٢٤,٩٢٥	-	-	-	-	-	٢٤,٩٢٥	ربح من شراء صفقة عند الاستحواذ على شركة تابعة
٦٠٨,٠٠٢	(٣٢٢,٤٢٣)	٦٣٩	١٢,٤٥١	٢٢٧,٠٩٠	٤,٦٩٥	٦٨٥,٥٥٠	إيرادات أخرى، صافي
(٦٢,٠٣٦)	٦٠,٣٥٤	(٥,٨١٨)	(٣٤,٣٢٠)	(٥٣,٥٥٩)	(٢٥,٩٨٤)	(٢,٧٠٩)	ضريبة الدخل
١,٧١٥,٧٢٥	(٤٠٢,٨١٢)	٣٨,٣٣٧	٣٣١,٩٤٥	٥٢٥,٨٥٩	٢٥٣,٧٢٥	٩٦٨,٦٧١	صافي الربح للسنة
١,٦٢٦,٢٣١	٢٥٢,٠٩٠	٩,٢٨٩	١٤,٨٥٥	٥٩,٨٥٨	٣٦,٧٤٨	١,٢٥٣,٣٩١	الاستهلاك والإطفاء
(١٣٢,٩٥٧)	٢٢٣,٤٠٨	-	(٥,١٧٦)	-	-	(٣٥١,١٨٩)	إيرادات الفائدة
٨٤٧,٦٣٤	(٢٥٤,٠٨٨)	١٠٣	٣,٤٦٧	٥,٣٢٢	١٠,٧٣٧	١,٠٨٢,٠٩٣	تكاليف التمويل
٦٢,٠٣٦	(٦٠,٣٥٤)	٥,٨١٨	٣٤,٣٢٠	٥٣,٥٥٩	٢٥,٩٨٤	٢,٧٠٩	ضريبة الدخل
٤,١١٨,٦٦٩	(٢٤١,٧٥٦)	٥٣,٥٤٧	٣٧٩,٤١١	٦٤٤,٥٩٨	٣٢٧,١٩٤	٢,٩٥٥,٦٧٥	العوائد قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء للسنة
٤٨,٥٧٤,٨٢٥	(١٠,٢١٥,٧٤٩)	٤٧٤,٩٧٠	٣,٥٤٩,٦٠٣	٨,٨٠٣,٥٣٤	٢,٧٩١,٢٥٦	٤٣,١٧١,٢١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٨,٨٣٨,٥٧٥	(١٤,٠٨٦,٥٣٨)	٤٠٩,٦٦٩	٢,٩٩٦,٠٩٧	٦,٠٠٨,١٣٨	١,١٥٦,٩٣٦	٣٢,٣٥٤,٢٧٣	موجودات ومطلوبات القطاع:
							موجودات القطاع
							مطلوبات القطاع

٣٦ التحليل القطاعي (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	تعديلات واستبعادات وأخرى ألف درهم	خدمات التكنولوجيا والخدمات الأخرى ألف درهم	شراء وتوريد المنتجات الطبية ذات الصلة ألف درهم	خدمات التأمين الصحي ألف درهم	الخدمات التشخيصية ألف درهم	خدمات المستشفيات والخدمات الأخرى المتعلقة بالرعاية الصحية
						ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
١٦,٣٩٨,٩٢٠	(٥,٢٠٠,٦٠٥)	٧٦,٢٨٨	٤,٠٩٩,١٢٠	٥,٨٥٢,٩٩٦	١,٠٤٣,١٠٠	١٠,٥٢٨,٠٢١
(١٢,٩٧٦,٠٠٧)	٣,٨٧٥,١٩٣	(٣٩,٢٩٤)	(٣,٧٢٠,٥٠١)	(٥,٣٣٩,٩٤٥)	(٥٧٢,٠٣١)	(٧,١٧٩,٤٢٩)
(٢,٧٦٢,١٩٩)	٨٨٥,٥٤٠	(٣١,٠٥٨)	(١٦٧,٢٤٨)	(٣٠٠,٧٤٢)	(٩٩,٣٨٣)	(٣,٠٤٩,٣٠٨)
(١١٧,٤٧٢)	٤,٣٤٥	(١,٠٤٠)	(٤١٥)	(٧,٠٥٧)	(٢,٢٨٩)	(١١١,٠١٦)
٢٥,١٥٣	-	-	-	١,٠٩٣	-	٢٤,٠٦٠
٨١٥,٢٥٤	(١٧٦,٧١٥)	(٢١)	٨٥١	١١٢,٩٤٨	١,٨٧٢	٨٧٦,٣١٩
(٤١٨,٦٩٨)	(٤٠٦,٢٩٧)	-	-	-	-	(١٢,٤٠١)
٩٦٤,٩٥١	(١,٠١٨,٥٣٩)	٤,٨٧٥	٢١١,٨٠٧	٣١٩,٢٩٣	٣٧١,٢٦٩	١,٠٧٦,٢٤٦
٩٦٤,٥٨٥	٣٣٧,٠٤٨	١,٩١٢	٥,٥٥٨	٧١,٩١٧	٢٥,٣٥٨	٥٢٢,٧٩٢
(٣٢,٠٢٧)	-	-	-	-	-	(٣٢,٠٢٧)
١١٧,٤٧٢	(٤,٣٤٥)	١,٠٤٠	٤١٥	٧,٠٥٧	٢,٢٨٩	١١١,٠١٦
٤١٨,٦٩٨	٤٠٦,٢٩٧	-	-	-	-	١٢,٤٠١
٢,٤٣٣,٦٧٩	(٢٧٩,٥٣٩)	٧,٨٢٧	٢١٧,٧٨٠	٣٩٨,٢٦٧	٣٩٨,٩١٦	١,٦٩٠,٤٢٨
العوائد قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء للسنة						
٢٨,١٧٤,٥٠٩	٣,٩٥٧,٠٣٩	٢٧٢,٤١٤	٢,٣١٩,٧٣٠	٦,٢٩٩,٥١٠	٢,٤١٦,٦٠٣	١٢,٩٠٩,٢١٣
١٢,١١٧,٥٤٢	(٥,٨٣٢,٢٣٧)	٢٥٧,٤٩٣	٢,١١٥,٧٤٩	٤,٠٨٠,٠٤٧	١,٠٤٥,٤٤٤	١٠,٤٥١,٠٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موجودات ومطلوبات القطاع: موجودات القطاع مطلوبات القطاع						

٣٧ الأحداث اللاحقة

بعد نهاية السنة، أبرمت المجموعة اتفاقية للاستحواذ على حصة ملكية بنسبة ٦٠٪ في شركة هيلينيك للرعاية الصحية إس.إيه.آر.إل، المسجلة في لوكسمبورغ. تخضع المعاملة للموافقات القانونية والتنظيمية.