

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

تقرير مراقب الحسابات المستقل  
والبيانات المالية السنوية المجمعة  
31 ديسمبر 2023

الصفحة	الفهرس
2-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
3	بيان المركز المالي المجمع
4	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المجمع
32-7	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

المحترمين تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة مساهمي شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع.

الكويت

تقرير عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لشركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وكذلك إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وأدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة" والواردة ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (ميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين)، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي وكذلك عن وضع نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من أي أخطاء مادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مزاولتها أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، متى كان ذلك مناسباً، ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توافر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تتمثل مسؤولية المكلفين بالحوكمة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بشكل فردي أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

## مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تتناول تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يشمل التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تفهم نظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وذلك بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها. وفي حال استنتاجنا وجود عدم تأكيد مادي، يتوجب علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية المجمعة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مزاولة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتويات البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة، وتحمل المسؤولية كاملةً عن رأينا.
- ونتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في نظم الرقابة الداخلية يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

برأينا كذلك أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة. وأننا قد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، وأن البيانات المالية المجمعة تتضمن كل ما نص قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، على وجوب إثباته فيها، وأن الجرد قد أجري وفقاً للأصول المرعية، وأنه في حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي المجموع.



علي بدر الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 246 فئة أ  
ديلويت وتوش – الوزان وشركاه

الكويت في 21 فبراير 2024

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2023

دينار كويتي		إيضاح	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
3,950,323	3,177,144	3	النقد والنقد المعادل
1,451,087	1,280,416	4	ذمم تجارية مدينة وأخرى
421,592	410,967	5	مستحق من أطراف ذات صلة
201,090	184,900	6	المخزون
6,024,092	5,053,427		
			الموجودات غير المتداولة
12,692,703	11,264,812	7	ممتلكات ومعدات
8,555,440	8,626,445	8	أصول حق الاستخدام
55,000	55,000		الشهرة
21,303,143	19,946,257		
27,327,235	24,999,684		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
2,396,535	2,344,102	9	ذمم تجارية دائنة وأخرى
191,120	195,749	10	مستحق لأطراف ذات صلة
2,880,987	1,572,262	11	قروض
367,437	436,569	12	التزامات عقد إيجار
5,836,079	4,548,682		
			المطلوبات غير المتداولة
2,735,848	2,234,375	11	قروض
2,733,055	2,771,363	12	التزامات عقد إيجار
1,828,370	1,862,071		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
7,297,273	6,867,809		
13,133,352	11,416,491		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
11,300,789	11,300,789	13	رأس المال
5,650,395	5,650,395	13	احتياطي قانوني
(4,628,117)	(4,628,117)	13	أسهم خزينة
1,870,816	1,260,126		أرباح مرحلة
14,193,883	13,583,193		مجموع حقوق الملكية
27,327,235	24,999,684		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

  
مرزوق جاسم بودي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

دينار كويتي		ايضاح	
2022	2023		
16,627,872	16,150,908	14	إيرادات تشغيلية
(11,735,876)	(11,762,688)	15	تكاليف تشغيلية
4,891,996	4,388,220		مُجمَل الربح
185,454	168,681		إيرادات أخرى
(2,186,561)	(1,996,445)	16	مصاريف عمومية وإدارية
60,632	237,562		إيرادات تمويل
(321,190)	(500,574)		تكاليف تمويل
2,630,331	2,297,444		ربح السنة قبل الضرائب
(27,600)	(23,172)	17	الزكاة
(26,303)	(22,974)	18	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,576,428	2,251,298		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
2,576,428	2,251,298		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركائها التابعة  
الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

دينار كويتي				
الإجمالي	أرباح مرحلة	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	رأس المال
14,843,697	2,520,630	(4,628,117)	5,650,395	11,300,789
2,576,428	2,576,428	-	-	-
(3,226,242)	(3,226,242)	-	-	-
14,193,883	1,870,816	(4,628,117)	5,650,395	11,300,789
2,251,298	2,251,298	-	-	-
(2,861,988)	(2,861,988)	-	-	-
13,583,193	1,260,126	(4,628,117)	5,650,395	11,300,789

الرصيد في 31 ديسمبر 2021  
الدخل الشامل السنة  
توزيعات  
الرصيد في 31 ديسمبر 2022  
الدخل الشامل السنة  
توزيعات (إيضاح 13)  
الرصيد في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

بيان التدفقات النقدية المجمع – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

دينار كويتي		
2022	2023	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
2,576,428	2,251,298	صافي ربح السنة
		تسويات لـ:
2,675,450	2,674,847	7 و 8 الاستهلاك والإطفاء
(37,201)	-	إيرادات أخرى – إعفاء إيجار وربح من إنهاء التزامات عقد إيجار
(35,476)	3,319	16 خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات
410	4,885	6 المحمل على مخصص مخزون متقدم
-	12,000	21 المحمل على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,447	4,666	خسارة صرف عملات أجنبية
260,558	263,012	تكاليف / (إيرادات) تمويل - بالصافي
317,259	192,714	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,758,875	5,406,741	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في:
(20,174)	11,305	- المخزون
(477,767)	156,234	- ذمم تجارية مدينة وأخرى
180,185	10,625	- مستحق من أطراف ذات صلة
285,313	22,414	- ذمم تجارية دائنة وأخرى
13,277	4,629	- مستحق لأطراف ذات صلة
5,739,709	5,611,948	النقد الناتج من العمليات
(171,868)	(159,013)	سداد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,567,841	5,452,935	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(3,563,025)	(963,540)	7 استحواذ على ممتلكات ومعدات
57,323	214,048	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	500,000	النقص في ودائع لأجل ذات أجل استحقاق أصلي يتجاوز ثلاثة أشهر
64,006	239,999	إيرادات تمويل مقبوضة
(3,441,696)	(9,493)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
3,283,675	9,250,000	عائدات من قروض
(1,616,850)	(11,060,198)	سداد قروض
(519,512)	(464,348)	سداد التزامات عقد إيجار
(106,801)	(146,556)	تكاليف تمويل مسددة - التزامات عقد إيجار
(177,473)	(424,631)	تكاليف تمويل مسددة - قروض
(3,212,602)	(2,870,888)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,349,563)	(5,716,621)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(223,418)	(273,179)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
1,173,741	950,323	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
950,323	677,144	3 النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

1. التأسيس والأنشطة

إن شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة كويتية تأسست في دولة الكويت بتاريخ 3 أغسطس 1977 بموجب ترخيص تجاري رقم 25724 بتاريخ 8 أغسطس 1977.

يقع مكتب الشركة المسجل في الصليبية، ص.ب 24611، الصفاة 13107، دولة الكويت.

تشتمل البيانات المالية المجمعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على الشركة وشركاتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" وبصفة فردية "شركات المجموعة"). فيما يلي قائمة بالشركات التابعة المملوكة بصورة مباشرة للشركة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية
		2022	2023	
شركة مجموعة النقل والتخزين العقارية ذ.م.م.	الكويت	%99	%99	خدمات المخازن
شركة الباصات الكويتية الصينية للاستيراد والتصدير ووكيل بالعمولة ذ.م.م.	الكويت	%99	%99	استيراد وتصدير وخدمات وكالة
شركة آبار لخدمات حقول النفط ذ.م.م.	الكويت	%99	%99	خدمات حقول النفط

إن بقية حصص الملكية في الشركات التابعة مملوكة من قبل شركات شقيقة للشركة بوصفها أطراف ذات علاقة. وتعهدت تلك الشركات الشقيقة بتقديم ما يثبت امتلاكها لأسهم في الشركات التابعة نيابة عن الشركة ولصالحها. تقوم الشركة بالمحاسبة عن تلك الشركات التابعة على أساس نسبة الملكية الانتفاعية.

إن المجموعة هي شركة نقل عام ومقدم خدمات التخزين في الكويت. علاوة على ذلك، تزاوّل المجموعة أعمالها في مجال خدمات وكالة الباصات.

فيما يلي الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي، وتعديلاتهما اللاحقة:

(أ) القيام بكافة عمليات النقل البري والبضائع بجميع أنواعها بما فيها الخضار والفواكه واللحوم والمواد السائلة والسائبة في دولة الكويت أو في الخارج.

(ب) القيام بجميع العمليات التي تخدم أو ترتبط بأعمال النقل البري بما في ذلك عمليات استيراد وتملك مختلف وسائل النقل البري من سيارات وغيرها وقطع الغيار وورش الصيانة أو استكمال أجزائها وعمليات تأجير واستئجار هذه الوسائل بمختلف الطرق.

(ج) امتلاك وإيجار واستئجار العقارات والأراضي اللازمة لخدمة مختلف أنواع النشاط التي تباشرها الشركة والواردة ضمن أغراضها.

(د) عمليات التخليص على البضائع الواردة والمصدرة وتغليف البضائع بكافة أنواعها.

(هـ) القيام بكافة العمليات والجهود التي من شأنها زيادة الارتباط بالطرق بين الدول العربية ونمو النقل البري فيما بينها.

(و) تمثيل شركات النقل الأجنبية ذات الصلة بأنشطة الشركة.

(ز) قيام الشركة بأعمال المناولة لكافة البضائع بما فيها المواد الحفازة والخطرة.

(ح) إقامة المخازن بكافة أشكالها مع تجهيزها بالرافعات والتركيبات الخاصة بترتيب البضائع وتحريكها والقيام بجميع أعمال التخزين، وإدارة وصيانة تلك المخازن وتأجير تلك المخازن للغير لغرض التخزين لكافة البضائع علاوة على السيارات والمعدات الثقيلة والإشراف على حماية هذا المخزون.

(ط) المشاركة في إدارة وتشغيل وصيانة الموانئ البحرية والبرية المتعلقة بنشاط النقل.

(ي) ممارسة جميع أنشطة التجارة الإلكترونية في مجال عمل الشركة.

(ك) إقامة وتأجير المباني اللازمة لأغراض خدمات وحرف النقل.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

- ل) النقل البحري بجميع أنواعه، وخدمات البواخر، وتمويل البواخر، وكلاء شركات البواخر.
- م) النقل البري للركاب بجميع أنواعه وتملك وسائل النقل الخاص بالركاب.
- ن) استئجار وتأجير المعدات الثقيلة ومعدات النقل على اختلاف أنواعها المرتبطة بأعمال النقل البري.
- س) تقديم كافة خدمات النقل المتعلقة بالطيران وإدارة المطارات والتي تشمل الخدمات الأرضية المساندة للركاب والطائرات والبضائع.
- ع) استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية وعقارية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة، وذلك بناءً على مرسوم أميري رقم 235 لسنة 2003.
- ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاو أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في الخارج ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بتاريخ 21 فبراير 2024 رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المقبل.

### 2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

#### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إعداد هذه البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية للقياس. يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة التشغيلية للمجموعة.

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافترضات قد تؤثر في المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية المجمعة والمبالغ المفصح عنها للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية. إن الأمور التي تتطلب قدرًا أكبر من الأحكام أو التعقيد أو تلك التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة مفصح عنها في إيضاح 25.

#### مبدأ الاستمرارية

كان لدى أعضاء مجلس الإدارة، عند اعتماد البيانات المالية المجمعة، توقع معقول بأن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور. وبالتالي، واصلوا تطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

### 2.2 المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

#### سارية المفعول للسنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول خلال السنة الحالية والمطبقة من قبل المجموعة، غير أنه لا يترتب عليها أي أثر في البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية ما لم يرد غير ذلك:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" – يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 الذي يتيح مجموعة متنوعة من الممارسات المستخدمة للمحاسبة عن عقود التأمين.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية – الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تُغيّر التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي 1 فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع التعبيرات الدالة على مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية المادية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، عند مراعاتها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية للمنشأة، على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام على أساس تلك البيانات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 – تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. ووفقاً للتعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تُعرّف بأنها "المبالغ ذات الطبيعة النقدية في البيانات المالية والتي يكون قياسها عرضة لحالات عدم التأكد".
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – أصول والتزامات الضريبة المؤجلة الناشئة عن معاملة واحدة. تطرح التعديلات استثناءً إضافياً للإعفاء من الاعتراف المبدي. وفقاً للتعديلات، لا تطبق المنشأة الإعفاء من الاعتراف المبدي على المعاملات التي ينشأ عنها فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. استناداً إلى قانون الضرائب المطبق، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية بين البنود الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم وذلك عند الاعتراف المبدي بأصل أو التزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 – الإصلاح الضريبي العالمي – القواعد النموذجية للركيزة الثانية – تتيح هذه التعديلات للشركات استثناءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ نتيجة تطبيق متطلبات مشروع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية المعروف باسم "الإصلاح الضريبي العالمي". ونتيجة لهذه التعديلات، ينبغي للمنشأة أن تقدم إفصاحاً يوضح أنها قد طبقت الاستثناء علاوة على إفصاح منفصل عن مصروفاتها (إيراداتها) الضريبية الحالية فيما يتعلق بضرائب الدخل الواردة في الركيزة الثانية.

### 2.3 معايير صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ التصريح بهذه البيانات المالية المجمعة، لم تطبق المجموعة معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – الالتزامات المتداولة وغير المتداولة	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة: توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق التي تُعد قائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تُعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أن التسوية يُعنى بها تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.	1 يناير 2024
الالتزامات غير المتداولة التي تنطوي على تعهدات	الالتزامات غير المتداولة التي تنطوي على تعهدات – تحدد التعديلات أن التعهدات التي ينبغي للمنشأة الالتزام بها في نهاية فترة التقرير أو قبلها هي فقط التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (وبالتالي ينبغي مراعاتها عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول).	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات تقديم إفصاحات بغرض تعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وبيان آثارها المترتبة على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومدى تعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح الحلول التي طرحها مجلس معايير المحاسبة الدولية استجابة للمخاوف التي أبداهها المستثمرون من عدم وضوح بعض ترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات بشكل كافٍ وهو ما يمثل عائقاً أمام تحليلات المستثمرين.	1 يناير 2024

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2024	تصنيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات القياس اللاحق إلى معاملات البيع مع إعادة الاستنجاز التي تستوفي المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 15 للمحاسبة عنها باعتبارها عملية بيع. وتقتضي التعديلات من البائع-المستأجر أن يحدد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع-المستأجر بربح أو خسارة ترتبط بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء مدة العقد. ولا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة التي يعترف بها البائع-المستأجر فيما يتعلق بالإنتهاء الجزئي أو الكلي لعقد الإيجار. وبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان البائع-المستأجر سيعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط لمجرد إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال نتيجة لتعديل عقد الإيجار أو تغيير مدة الإيجار) وذلك تطبيقاً للمتطلبات العامة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. وكان من الممكن أن تنطبق هذه الحالة بشكل خاص على عملية إعادة الاستنجاز التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود الإيجار الخاصة بعمليات البيع مع إعادة الاستنجاز
1 يناير 2024 شريطة اعتماده من قبل الجهة الرقابية	يتضمن هذا المعيار الإطار الرئيسي لعملية الإفصاح عن المعلومات المادية حول المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة والتي تنطوي عليها جميع جوانب سلسلة القيمة بالمنشأة.	المعيار الدولي للاستدامة 1 – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
1 يناير 2024 شريطة اعتماده من قبل الجهة الرقابية	يحدد هذا المعيار متطلبات تحديد وقياس والإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ والتي يستعين بها المستخدمون الأساسيون للتقارير المالية ذات الغرض العام عند اتخاذ قرارات مرتبطة بتقديم موارد للمنشأة.	المعيار الدولي للاستدامة 2 – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية المجمعة خلال فترة التطبيق المبدي وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة لن يؤثر مادياً في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي.

#### 2.4 التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (وشركاتها التابعة) حتى 31 ديسمبر من كل سنة. تتحقق السيطرة عندما تقوم الشركة:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
  - التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة نتيجة الشراكة مع المنشأة المستثمر بها؛
  - القدرة على استخدام السيطرة في الشركة المستثمر بها للتأثير على العوائد.
- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر بها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حصة الشركة في الشركة المستثمر بها أقل من أغلبية حقوق التصويت، فإنها تعتبر أن لديها سيطرة على المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها من جانب واحد. تأخذ الشركة في الحسبان كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت الشركة في المنشأة المستثمر بها كافية أم لا لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم ما تحتفظ به الشركة من حقوق تصويت بالنسبة إلى حجم وتشتت ما يحتفظ به حاملو الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت الممكنة المحتفظ بها من قبل الشركة أو حاملي الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي حقائق وظروف أخرى تبين أنه لدى الشركة، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يلزم فيه اتخاذ تلك القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

يبدأ تجميع شركة تابعة عندما تسيطر الشركة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تحديداً تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في الربح أو الخسارة اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

عند التجميع يتم بالكامل استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يمكن مبدئياً قياس حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حالية والتي تمنح حاملها حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة في القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة المقتناة. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم مبدئياً قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة.

لاحقاً لعملية الاستحواذ، تمثل القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة في التغييرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يتم توزيع الربح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الأخر على مساهمي المجموعة والحصص غير المسيطرة. ويتم توزيع إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مساهمي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك أن يكون لدى الحصص غير المسيطرة رصيد عجز.

يتم المحاسبة عن التغييرات في حصص ملكية الشركة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقد السيطرة كمعاملات ضمن حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة للشركة لتعكس التغييرات في حصتها ذات الصلة في الشركات التابعة ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة التي تم تعديل الحصص غير المسيطرة بها والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وتكون متاحة لمساهمي الشركة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتج عن الاستبعاد المعترف به في الربح أو الخسارة كالفارق بين (1) مجموع القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً لمطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم المحاسبة عن كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمتعلقة بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت موجودات ومطلوبات الشركة التابعة ذات الصلة بشكل مباشر (على سبيل المثال: إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية كما هو مطلوب / مسموح به وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة "سابقاً" في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 حسب الاقتضاء، أو التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

### 2.5 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ضمن بيان المركز المالي المجموع للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء الذمم التجارية المدينة التي ليس لها عنصر تمويلي هام والتي يتم قياسها بسعر المعاملة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها إلى القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، عند الاعتراف المبدئي، أو خصمها منها، حسب الاقتضاء. إن تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

### الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتم بالشروط المعتادة أو استبعادها باستخدام طريقة الترخيص التسوية. إن عمليات الشراء أو البيع التي تتم بالشروط المعتادة هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية يتم تحديدها عامة وفقاً للقوانين أو الأعراف السائدة في السوق.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها يتم قياسها بأكملها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

### تصنيف الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية كـ "موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة".

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبني مخصوماً منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، ومضافاً إليه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، ومعدلاً بأي مخصص خسارة. إن مجمل القيمة الدفترية لأصل مالي هي التكلفة المطفأة لأصل مالي قبل تعديلها مقابل أي مخصص خسارة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة تقتضي احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات جدارة ائتمانية منخفضة (أي الموجودات ذات جدارة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف المبني)، يعتبر معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم فعلياً الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو، حسب الاقتضاء، خلال فترة أقصر، بإجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبني.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي بخلاف الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات جدارة ائتمانية منخفضة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي. بالنسبة للموجودات المالية ذات جدارة ائتمانية منخفضة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلية على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي (بعد خصم مخصص الخسارة).

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتم تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، استناداً إلى مجموعة من نماذج أعمال المنشأة لغرض إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

### تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات من الموجودات المالية لتحقيق هدفها من الأعمال. وذلك سواء كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من كلاهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند نموذج أعمال المجموعة إلى عوامل ملحوظة مثل:

- طريقة تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج ورفع تقارير عنها لموظفي الإدارة العليا بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وبالأخص طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- طريقة مكافأة مدراء الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو إلى التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

كما أن معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها يعتبر من الجوانب المهمة للتقييم الذي تجريه المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط (اختبار تحقيق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط)

إذا استهدف نموذج الأعمال الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط (اختبار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط).

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال عند وجود دفعات مسددة من المبلغ الأصلي أو إطفاء القسط / الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، بخلاف مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح. ولاختبار تحقق دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، تطبق المجموعة أحكام وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الأصل المالي والمدة المحدد عنها سعر الفائدة.

### الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تتمثل في دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ذات الصلة.

تعترف المجموعة دائماً بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة على الذمم التجارية المدينة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة لاحتمال مخصصات استناداً إلى التجارب السابقة للمجموعة فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية، والتي يتم تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقدير التوجه الحالي والمتوقع للظروف كما في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للأموال عند الاقتضاء.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة عند وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. غير أنه، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على أداة مالية بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة التي من المتوقع أن تنتج عن حالات التعثر على الأداة المالية والتي من المحتمل أن تحدث في خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

### (1) الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن المجموعة مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. في سبيل إجراء هذا التقدير، تراعي المجموعة المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمؤيدة، بما في ذلك التجارب السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكبد تكلفة أو جهد. تتضمن تلك المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمجالات الأعمال التي يزاول فيها مديرو المجموعة أنشطتهم، ويتم الحصول عليها من تقارير خبراء الاقتصاد والمحللين الماليين والجهات الحكومية ومراكز التفكير والبحث وغيرها من المنظمات المماثلة علاوة على الأخذ بعين الاعتبار المصادر الخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة المتعلقة بالعمليات الرئيسية للمجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

على وجه الخصوص، يتم مراعاة المعلومات التالية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي:

- التدهور الملحوظ الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الداخلي للأداة المالية أو الخارجي (إن وجد)؛
- التدهور الملحوظ في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأداة مالية معينة، على سبيل المثال، أن تطراً زيادة ملحوظة في هامش الائتمان، أو أسعار مبادلة مخاطر التعثر للمدين، أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة للأصل المالي أقل من تكلفته المطفأة؛
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض ملحوظ في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون؛
- التدهور الملحوظ الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
- الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛ و
- أن يطرأ تغيير سلبي جوهري فعلي أو متوقع في البيئة الرقابية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين قد ينتج عنه انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون.

وبغض النظر عن نتائج التقييم المذكور أعلاه، تفترض المجموعة ارتفاع مخاطر الائتمان لأي أصل مالي بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي في حالة انقضاء أجل استحقاق الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوم، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومؤيدة تثبت خلاف ذلك.

وعلى الرغم من ذلك، تفترض المجموعة عدم ارتفاع مخاطر الائتمان لأي أداة مالية بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي إذا كان من المتوقع أن تكون الأداة المالية منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير. يتم التحديد بأن الأداة المالية تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

- 1) كانت تنطوي الأداة المالية على مستوى منخفض من مخاطر التعثر في السداد؛
- 2) كان للمدين قدرة كبيرة على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية في الأجل القريب؛ و
- 3) كان يحتمل، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل التغيرات العكسية في الظروف الاقتصادية وظروف الأعمال في الأجل الطويل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته من التدفق النقدي التعاقدية.

تقرر المجموعة أن الأصل المالي ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون له تصنيف ائتمان خارجي يساوي "التصنيف الائتماني المرتفع" وفقاً للتعريف المتعارف عليه دولياً أو، في حال عدم توافر تصنيف خارجي، يكون للأصل تصنيف داخلي على أنه "منتظم". يُعنى بالتصنيف "المنتظم" أن الطرف المقابل لديه مركز مالي قوي ولا توجد مبالغ انقضى أجل استحقاقها.

تراقب المجموعة باستمرار فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك ارتفاع ملحوظ في مخاطر الائتمان وتعديلها حسب الاقتضاء لضمان أن المعايير قادرة على تحديد الارتفاع الملحوظ في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحق السداد.

### (2) تعريف التعثر

لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، ترى المجموعة أن البنود الموضحة أدناه تشكل "حالة تعثر"، حيث تشير التجارب السابقة إلى أن الموجودات المالية التي تلبى أي من المعايير التالية تكون غير مستردة بشكل عام.

- في حالة الإخلال بالتعهدات المالية من قبل المدين؛ أو
  - إذا كانت المعلومات التي تم إعدادها داخلياً أو الحصول عليها من المصادر الخارجية تشير إلى أنه من غير المرجح أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة كاملة لدائنيه بما في ذلك المجموعة (دون النظر إلى أي ضمانات محتفظ بها من قبل المجموعة).
- بغض النظر عن التحليل الموضح أعلاه، ترى المجموعة أن التعثر يحدث عندما ينقضي أجل استحقاق أي أصل مالي لفترة تزيد عن 60 يوماً ما لم يكن لدى المجموعة أي معلومات معقولة ومؤيدة تشير إلى وجود معيار تعثر آخر أكثر ملاءمة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

(3) سياسة الشطب

تشطب المجموعة الأصل المالي عند وجود معلومات تشير إلى أن المقترض يعاني من صعوبات مالية بالغة ولا توجد توقعات واقعية حول إمكانية التحصيل، على سبيل المثال، عندما يكون المقترض عرضة للتصفية أو الدخول في إجراءات إفلاس. قد يظل الأصل المالي المشطوب خاضعاً لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بأي مبالغ مستردة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

(4) القياس والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتبر مؤشرًا على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (على سبيل المثال حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر في السداد) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقدير احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر إلى البيانات السابقة المعدلة حسب المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بقيمة التعرض عند التعثر، بالنسبة للموجودات المالية؛ تتمثل قيمة التعرض عند التعثر في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ التقرير، وبالنسبة لعقود الضمان المالي؛ تتضمن قيمة التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير بالإضافة لأي مبالغ إضافية من المتوقع أن يتم سحبها في المستقبل بحلول تاريخ التعثر المحدد استناداً إلى النمط التاريخي، فضلاً عن تفهم المجموعة لاحتياجات التمويل المستقبلية المحددة للمدينين وغير ذلك من المعلومات المستقبلية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها تتمثل في الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية.

إذا قامت المجموعة بقياس مخصص الخسارة بالنسبة للأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة في فترة التقرير السابقة ولكنها ارتأت، خلال فترة التقرير الحالية، أن ظروف الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة لم يتم استيفائها، تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً في تاريخ التقرير الحالي، فيما عدا الموجودات التي تم استخدام المنهج المبسط بالنسبة لها.

تعترف المجموعة بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة بالنسبة لكافة الأدوات المالية مع إجراء تسوية مقابلة لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة ولا تخفض القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

استبعاد الموجودات المالية

تستبعد المجموعة الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل؛ أو عندما تقوم المجموعة فعلياً بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول، تعترف المجموعة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد تضطر لدفعها. أما في حال احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي محول، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالقروض المضمونة بمبلغ المحصلات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المبلغ المقابل المستلم والمستحق في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تُقاس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

### استبعاد المطلوبات المالية

تستبعد المجموعة المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحية استحقاقها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والمقابل المدفوع أو المستحق يتم الاعتراف به ضمن بيان الربح أو الخسارة المجموع. عندما تستبدل المجموعة أداة دين قائمة بأداة أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل جوهري، يتم المحاسبة عن مثل هذا الاستبدال كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. وكذلك تحاسب المجموعة عن التعديل الجوهري لشروط الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. إذا لم يكن التعديل جوهرياً، يتم الاعتراف بالفرق بين (1) القيمة الدفترية للالتزام قبل التعديل و(2) القيمة الحالية للتدفقات النقدية بعد التعديل في بيان الربح أو الخسارة المجموع كربح أو خسارة نتيجة التعديل ضمن الأرباح والخسائر الأخرى.

### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها على أساس الصافي في بيان المركز المالي المجموع المرفق عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وسداد المطلوبات في الوقت ذاته.

### 2.6 قياس القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو

• في حال غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون دخول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو الأكثر ربحاً متاحاً.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم الملائمة للظروف والتي يتوفر من أجلها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والتي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات، التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة، ضمن تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة، كما هو مبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 تعتبر المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يكون دخولها متاحاً للمنشأة كما في تاريخ القياس؛

المستوى 2 تعتبر المدخلات، بخلاف الأسعار المعلنة والمتضمنة في المستوى 1، ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى 3 تعتبر المدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مماثلة.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت الانتقالات قد حدثت بين تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات للموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى قياس القيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

### 2.7 النقد والنقد المعادل

يتم تصنيف النقد بالصندوق والودائع تحت الطلب ولأجل لدى البنوك والتي لا تتجاوز آجال استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع بالصافي من السحوبات البنكية على المكشوف، كنقد ونقد معادل في بيان التدفقات النقدية المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

2.8 المخزون

يتم قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم تقدير صافي القيمة الممكن تحقيقها بسعر البيع المقدر في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، ناقصا تكاليف الإنجاز ومصاريف البيع المقدرة. يتم تحديد تكلفة المخزون على أساس مبدأ المتوسط المرجح للتكلفة وتتضمن المصاريف المتكبدة لشراء المخزون والتكاليف الأخرى المتكبدة لنقله إلى حالته ومكانه الحاليين.

2.9 ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة الناتجة عن الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصاريف التي تتعلق مباشرة بشراء الأصل. يتم الاعتراف بتكاليف استبدال جزء من الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية إذا كان من المحتمل أن تدفقاً للمنافع الاقتصادية المستقبلية نتيجة استبدال هذا الجزء سيعود على المجموعة ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق منه. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع عند تكبدها. يستند الاستهلاك إلى تكلفة الأصل ناقصا القيمة المتبقية. يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية والمقارنة:

سنوات	مباني
20 – 10	مباني جاهزة
10 – 5	أسطول / سيارات
10 – 5	أثاث وتركيبات
5	معدات مكتبية
5	أدوات وآلات

يتم مراجعة طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للأصل بتاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حيثما كان مناسباً للتأكد من أن فترة الاستهلاك تتفق مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات. تمثل الأعمال قيد الإنجاز المبالغ المتكبدة لغرض بناء أو شراء ممتلكات ومعدات حتى يتم تجهيزها لاستخدامها في التشغيل، حيث يتم في ذلك الوقت نقلها إلى الممتلكات والمعدات.

2.10 عقود الإيجار

عندما تكون المجموعة هي الطرف المستأجر

تحدد المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار المطابق في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة (تاريخ بدء العقد).

اعتباراً من ذلك التاريخ، تقيس المجموعة حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتكون من:

- قيمة القياس المبدئي للالتزام عقد الإيجار،
- أي دفعات عقد إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء مدة عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها لإعادة الأصل محل العقد إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة، ويجب الاعتراف بها على أنها جزء من تكلفة أصل "حق الاستخدام" عندما تتكبد المجموعة الالتزام بتلك التكاليف المتكبدة في تاريخ بدء مدة العقد أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

في تاريخ بدء مدة العقد تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ. اعتباراً من ذلك التاريخ، يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد هذا المعدل بسهولة. إذا كان لا يمكن تحديده بسهولة، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

تتكون دفعات عقد الإيجار المتضمنة في قياس التزام عقد الإيجار من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد الإيجار والتي لم تسدد في تاريخ بدء مدة العقد.

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل،
  - دفعات عقد إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل،
  - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
  - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، و
  - دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار
- يتم الاعتراف بدفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

عند تحمل المجموعة التزام مقابل تكاليف إزالة الأصل المستأجر أو رده إلى المكان الذي يقع فيه أو إعادة الأصل المعني للحالة المطلوبة وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار، يتم تكوين مخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37. يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة بقدر ما تتعلق التكاليف بهذا الأصل، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

### القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار على أساس أصول حق الاستخدام المدرجة بالتكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية، أيهما أقرب. تحدد المجموعة ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة وتتعرف بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يبدأ الاستهلاك عند تاريخ بدء مدة عقد الإيجار.

بعد تاريخ بدء مدة العقد، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية كي تعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بإجراء التسوية الملائمة على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عند:

- تغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك حدث مهم أو يطرأ تغيير في الظروف نتيجة التغير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
  - تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغيرات التي طرأت على المؤشر أو المعدل أو الدفعات المتوقعة وفقاً للقيمة المتبقية المكفولة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم يكن تغير دفعات عقد الإيجار بسبب التغير في معدل الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
  - تعديل عقد الإيجار وعدم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار استناداً إلى مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الخصم المعدل في التاريخ الفعلي للتعديل.
- توزع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة خلال مدة عقد الإيجار كي تنتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. إن معدل العائد الدوري الثابت للفائدة هو معدل الخصم المستخدم في القياس المبني للالتزام عقد الإيجار.

بالنسبة للعقود التي تنطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، يجب على المجموعة توزيع المقابل المالي في العقد على كل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري، والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي الطرف المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. عندما تنتقل شروط عقد الإيجار كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تكون المجموعة هي الطرف الوسيط، يتم المحاسبة عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقودين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تمويلي أو تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الذي ينشأ نتيجة عقد الإيجار الرئيسي.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

يتم الاعتراف بإيراد التأجير من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

عندما يشتمل العقد على مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 لتوزيع المقابل بموجب العقد على كل مكون.

### 2.11 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة

في كل فترة تقرير، تراجع المجموعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود خسارة ناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تُقدر القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال لم يولد الأصل تدفقات نقدية بشكل مستقل عن الموجودات الأخرى، تُقدر المجموعة القيمة الاستردادية لوحدة توليد النقد التي يندرج ضمنها هذا الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع الموجودات المشتركة أيضاً على وحدات فردية لتوليد النقد أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن أن يحدد لها أساس معقول وثابت للتوزيع.

إن القيمة الاستردادية هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بالنسبة له.

في حالة تقدير القيمة الاستردادية للأصل (وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، تُخفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى قيمته الاستردادية. ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع، إلا إذا أدرج الأصل ذي الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم اعتبار خسارة انخفاض القيمة على أنها انخفاض ناتج عن إعادة تقييم، وفي حدود زيادة خسارة انخفاض القيمة عن فائض إعادة التقييم ذي الصلة، يتم الاعتراف بفائض خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع.

في حال تم رد خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) بمقدار التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة تلك القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف برد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة المجمع بمقدار استبعاد خسارة انخفاض القيمة التي تم الاعتراف بها للأصل في سنوات سابقة. يتم اعتبار أي زيادة في فائض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

### 2.12 القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة وصافي تكاليف المعاملة المتكبدة، ويتم تسجيل القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بأي فرق بين العائدات وقيمة الاسترداد في بيان الربح والخسارة المجمع على مدى مدة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### 2.13 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يستحق الموظفون مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة المتراكمة وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى. تُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدار مدة الخدمة.

#### الموظفون الكويتيون

إن حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من الشركة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة الشركة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذو مساهمات محددة على بيان الربح أو الخسارة في السنة التي تتعلق بها.

### 2.14 أسهم خزينة

تُصنف تكلفة أسهم الشركة المشتراة، بما فيها التكاليف المباشرة، ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أسهم الخزينة ضمن حساب مستقل في حقوق المساهمين وهذه المبالغ غير قابلة للتوزيع. لا تستحق أسهم الخزينة أي توزيعات نقدية. يؤدي إصدار أسهم منحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة بنفس النسبة وتخفيض متوسط تكلفة السهم دون تأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

### 2.15 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تحويل الخدمات الموعود بها إلى أحد العملاء. يتم قياس الإيرادات بناءً على المقابل المادي المحدد في العقد المبرم مع العميل. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما ينتقل حق السيطرة على البضاعة أو الخدمات إلى أحد العملاء. تقوم المجموعة بتقييم ترتيبات إيراداتها لتحديد ما إذا كانت المجموعة تمثل الطرف الأصيل أو الوكيل، ومن ثم تسجل الإيرادات وفقاً لذلك.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المادي المستلم أو المستحق استلامه، مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد المحددة في العقد وبالصافي من الخصومات المطبقة.

#### *إيرادات النقل / إيرادات الأسطول*

تُستمد غالبية إيرادات المجموعة من خدمات النقل في صورة وسائل النقل العام حيث تكون الخدمة المعنية في شكل رحلات ركاب من محطة إلى أخرى لمدة قصيرة وفضلاً عن ذلك يدفع الركاب مستقلي الحافلة ثمن التذكرة وقت الصعود إلى الحافلة لبلوغ الوجهة المطلوبة ويتم الاعتراف بالإيرادات بعد بلوغ الرحلة للوجهة المطلوبة. ويكون الالتزام الذي يتعين على مزود الخدمة توفيره هو رحلات الركاب ومن ثم تُسجل إيراداتها عند بلوغ الرحلة للوجهة المطلوبة.

بإمكان العملاء أيضاً اختيار الدفع لوسائل النقل العامة عن طريق شراء بطاقة مرور صالحة لفترة زمنية معينة بغض النظر عن عدد الرحلات خلال تلك الفترة ويتم الاعتراف بها بمرور الوقت.

وتشمل خدمات النقل أيضاً خدمة التأجير حيث تبرم المجموعة عقد نقل مع شركات أو مؤسسات أخرى لنقل موظفيها. وعادة يكون هذا الإجراء لمدة شهر وتوضع الشروط المنصوص عليها بالعقد. كما يتعين على المجموعة توفير رحلات متعددة خلال فترة إعداد الفواتير استناداً إلى تلك الشروط وبالتالي تُرفع الفواتير في نهاية الشهر عند بلوغ الوجهات الخاصة بالرحلات وفقاً لشروط العقد ويتم الاعتراف بها بمرور الوقت.

#### *إيرادات المستودعات*

تُقدم خدمات المستودعات على أساس تعاقدي حيث تبرم المجموعة عقد لتوفير مستودع / مساحة / متاجر شاغرة بغرض التخزين على أساس شهري ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار عند الانتهاء من التزامات الأداء لتوفير المستودعات وفقاً للشروط التعاقدية.

#### *بيع المركبات*

لدى المجموعة أيضاً شركة تابعة وهي الوكيل المعتمد لشركة تصنيع الحافلات (يوتونغ) في الكويت. كما يحصل الوكيل على عمولة من المبيعات المباشرة للحافلات وقطع الغيار في الكويت من الشركة المصنعة ويتم الاعتراف بالإيرادات عند تأكيد تسليم الحافلات وقطع الغيار للمجموعة والأطراف الأخرى.

#### *إيرادات الإعلانات*

يتم الاعتراف بإيرادات الإعلانات بمرور الوقت وعلى مدار مدة العقد استناداً إلى نسبة مستوى الخدمة المقدمة.

#### *إيرادات الفوائد*

تتكون إيرادات الفوائد من إيرادات الفوائد على الأموال المستثمر فيها. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

### 2.16 تكاليف التمويل

تتكون تكاليف التمويل من مصروف الفائدة على القروض. يتم إضافة تكاليف القروض العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة، وهي أصول تستغرق بالضرورة مدة زمنية طويلة كل تصبح جاهزة للاستخدام المزمع، إلى تكلفة تلك الموجودات إلى أن يحين الوقت الذي تصبح فيه تلك الموجودات جاهزة للاستخدام المزمع أو البيع.

يتم الاعتراف بتكاليف القروض الأخرى في بيان الربح أو الخسارة المجمع في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

### 2.17 مخصصات المطلوبات

يتم الاعتراف بمخصصات المطلوبات عندما يكون من المحتمل طلب تدفق صادر لموارد اقتصادية لتسوية التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث وقعت في الماضي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

2.18 العملات الأجنبية

إن العملة التشغيلية وعملة العرض للمجموعة هي الدينار الكويتي. ويتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي المجمع. يتم إدراج الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

2.19 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة كموجودات إلا عندما يكون تحقيقها مؤكداً بصورة كبيرة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة كمطلوبات إلا عندما يكون من المحتمل طلب تدفق صادر لموارد اقتصادية لسداد التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث وقعت في الماضي ويكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

3. النقد والنقد المعادل

دينار كويتي	
2022	2023
104,552	127,488
399,604	198,285
446,167	351,371
3,000,000	2,500,000
3,950,323	3,177,144
(3,000,000)	(2,500,000)
950,323	677,144

النقد بالصندوق

أرصدة لدى البنوك في:

- حسابات جارية

- حسابات تحت الطلب

- ودائع لأجل

النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المجمع

ناقصاً: ودائع لأجل ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر

النقد والنقد المعادل كما هو مفصّل عنه في بيان التدفقات النقدية المجمع

تراوح معدل الفائدة الفعلية على الودائع لأجل من 3.75% إلى 5.40% (31 ديسمبر 2022: من 1.250% إلى 4.250%) سنوياً كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع.

4. ذمم تجارية مدينة وأخرى

دينار كويتي	
2022	2023
1,418,261	1,587,530
(1,099,610)	(1,111,610)
318,651	475,920
800,118	575,661
(285,134)	(285,134)
514,984	290,527
114,413	30,753
503,039	483,216
1,451,087	1,280,416

ذمم تجارية مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ذمم مدينة أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

سلف موظفين

تأمينات ودفعات مسددة مقدماً

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ بيان المركز المالي المجمع يقارب القيمة العادلة لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه. لا توجد فوائد محملة على الذمم التجارية المدينة التي انقضت أجل استحقاقها.

تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى تجارب التعثر في السداد السابقة بالنسبة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين المعدل نتيجة عوامل تتعلق بالمنشأة وأوضاعها الاقتصادية العامة وتقدير الأوضاع الحالية والمتوقعة كما في تاريخ التقرير.

إن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر العملات وخسائر الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالذمم التجارية المدينة والأخرى مفصّل عنه في إيضاح 21.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

5. المستحق من أطراف ذات صلة

يمثل بند "مستحق من أطراف ذات صلة" مبالغ غير محملة بالفائدة ومقومة بالدينار الكويتي وهي مستحقة القبض من شركات شقيقة عند الطلب. لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان.

6. المخزون

دينار كويتي		
2022	2023	
604,671	574,703	مخزون وقطع غيار
160	-	بضاعة في الطريق
604,831	574,703	
(403,741)	(389,803)	مخصص مخزون متقادم
201,090	184,900	

فيما يلي تسوية مخصص المخزون المتقادم:

دينار كويتي		
2022	2023	
418,205	403,741	الرصيد الافتتاحي
410	4,885	المحمل على السنة
(14,874)	(18,823)	مشطوبات
403,741	389,803	الرصيد الختامي



شركة سيتي جروب ش.م.ك.ج. وشركاتها التابعة  
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

7. ممتلكات ومعدات

المجموع	دينار كويتي							
	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أدوات وآلات	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	أسطول / سيارات	مباني جاهزة	مباني	
30,626,248	415,587	808,216	2,059,368	541,425	18,409,731	370,996	8,020,925	2021 كما في 31 ديسمبر إضافات تحويلات استبعادات
3,563,025	270,729	14,742	54,294	8,133	3,208,557	1,000	5,570	
-	(413,663)	-	90,610	46,109	3,421	1,575	271,948	2022 كما في 31 ديسمبر إضافات تحويلات استبعادات
(2,673,903)	(2,500)	(15,066)	(484)	-	(2,553,240)	-	(102,613)	
31,515,370	270,153	807,892	2,203,788	595,667	19,068,469	373,571	8,195,830	2023 كما في 31 ديسمبر إضافات تحويلات استبعادات
963,540	769,429	9,791	18,668	9,444	156,208	-	-	
-	(596,814)	480,318	370,001	18,443	-	-	(271,948)	2023 كما في 31 ديسمبر إضافات تحويلات استبعادات
(649,389)	-	-	-	-	(649,389)	-	-	
31,829,521	442,768	1,298,001	2,592,457	623,554	18,575,288	373,571	7,923,882	2023 كما في 31 ديسمبر
19,382,757	-	783,330	1,809,655	427,890	10,038,924	279,633	6,043,325	2021 كما في 31 ديسمبر المحمل على السنة استبعادات
2,091,966	-	11,075	81,379	33,446	1,517,304	10,750	438,012	
(2,652,056)	-	(4,828)	(484)	-	(2,544,131)	-	(102,613)	2022 كما في 31 ديسمبر المحمل على السنة تحويلات استبعادات
18,822,667	-	789,577	1,890,550	461,336	9,012,097	290,383	6,378,724	
2,174,064	-	42,322	103,847	36,672	1,557,964	10,592	422,667	2023 كما في 31 ديسمبر إضافات تحويلات استبعادات
(432,022)	-	-	-	-	(432,022)	-	(2,266)	
20,564,709	-	834,165	1,994,397	498,008	10,138,039	300,975	6,799,125	2023 كما في 31 ديسمبر
11,264,812	442,768	463,836	598,060	125,546	8,437,249	72,596	1,124,757	2023 كما في 31 ديسمبر صافي القيمة الدفترية
12,692,703	270,153	18,315	313,238	134,331	10,056,372	83,188	1,817,106	

الاستهلاك المتراكم وحسابات  
الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

فيما يلي توزيع مصروف الاستهلاك:

دينار كويتي	
2022	2023
1,970,956	2,055,572
121,010	118,492
2,091,966	2,174,064

تكاليف تشغيلية (إيضاح 15)  
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح 16)

8. أصول حق الاستخدام

دينار كويتي	
2022	2023
7,725,166	8,555,440
1,413,758	653,590
-	(81,802)
(583,484)	(500,783)
8,555,440	8,626,445

الرصيد في 1 يناير  
إضافات  
تعديلات  
الإطفاء  
الرصيد في 31 ديسمبر

ليس لدى المجموعة أي عقود إيجار ذات دفعات إيجارية متغيرة وهي غير متضمنة في بند قياس التزامات عقد الإيجار. تُؤجر المجموعة موجودات تتضمن عقارات ومكاتب ومسكن للموظفين. يتم التفاوض على مدد عقد الإيجار على أساس فردي وتتطوي على قدر من الشروط والأحكام المختلفة. ولا تفرض عقود الإيجار أي تعهدات، لكن الموجودات المستأجرة قد لا تستخدم كضمان مقابل اقتراض.

يبلغ متوسط مدة الإيجار 5 سنوات (31 ديسمبر 2022: 5 سنوات).

9. ذمم تجارية دائنة وأخرى

دينار كويتي	
2022	2023
476,618	605,025
1,537,457	1,355,676
8,731	17,190
178,481	169,581
195,248	196,630
2,396,535	2,344,102

ذمم تجارية دائنة  
مستحقات  
دفعات مقدمة من عملاء  
توزيعات مستحقة السداد  
ذمم دائنة أخرى

10. المستحق لأطراف ذات صلة

يمثل بند المستحق لأطراف ذات صلة مبالغ غير محملة بالفائدة ومقومة بالدينار الكويتي وهي مستحقة الدفع لشركات شقيقة عند الطلب.

11. القروض

يتضمن هذا البند ما يلي:

- مبلغ وقدره 550,637 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,556,637 دينار كويتي) من قرض لأجل مقوم بالدينار الكويتي تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي ويُستحق السداد على 11 قسط ربع سنوي قيمة كل قسط 250,000 دينار كويتي اعتباراً من ديسمبر 2021. تراوح معدل الفائدة من 5% إلى 5.25% (31 ديسمبر 2022: 2.5% إلى 4.5%) سنوياً.
- مبلغ وقدره 3,000,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: لا شيء) من قرض لأجل مقوم بالدينار الكويتي تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي ويُستحق السداد على 17 قسط ربع سنوي قيمة كل قسط 250,000 دينار كويتي اعتباراً من مارس 2023. تراوح معدل الفائدة من 4.9% إلى 5.15% (31 ديسمبر 2022: لا شيء) سنوياً.
- خلال السنة الحالية، حصلت الشركة على قرض لأجل مقوم بالدينار الكويتي بمبلغ وقدره 5,250,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: لا شيء) وذلك من بنك تجاري محلي ويُستحق السداد على 16 قسط ربع سنوي قيمة كل قسط 328,125 دينار كويتي اعتباراً من ديسمبر 2024، حيث سُدد منه مبلغ وقدره 5,000,000 دينار كويتي خلال السنة. إن الرصيد المتبقي بمبلغ 250,000 دينار كويتي يستحق السداد على 16 قسط ربع سنوي قيمة كل قسط 15,625 دينار كويتي اعتباراً من ديسمبر 2024. تراوح معدل الفائدة الفعلية من 4.9% إلى 5.15% (31 ديسمبر 2022: لا شيء) سنوياً.

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

فيما يلي المبالغ المتداولة وغير المتداولة:

دينار كويتي	
2022	2023
2,880,987	1,572,262
2,735,848	2,234,375
5,616,835	3,806,637

مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة

12. التزامات عقد إيجار

دينار كويتي	
2022	2023
2,243,447	3,100,492
1,413,758	653,590
-	(81,802)
106,801	146,556
(626,313)	(610,904)
(37,201)	-
3,100,492	3,207,932

الرصيد في 1 يناير  
إضافات  
تعديلات  
تكاليف تمويل  
دفعات  
إعفاء إيجار  
الرصيد في 31 ديسمبر

قُسمت البنود أعلاه على النحو التالي:

دينار كويتي	
2022	2023
367,437	436,569
2,733,055	2,771,363
3,100,492	3,207,932

متداولة  
غير متداولة

ليس لدى المجموعة أي عقود إيجار تتطوي على دفعات إيجارية متغيرة وهي غير متضمنة في بند قياس التزامات عقد الإيجار. لا تتعرض المجموعة لمخاطر سيولة جوهرية فيما يتعلق بالتزامات عقد الإيجار الخاصة بها. يتم مراقبة التزامات عقد إيجار في إطار مهام الإدارة المالية بالمجموعة. إن القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار الخاصة بالمجموعة مقومة بالدينار الكويتي.

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات عقد الإيجار من 4% إلى 5.75% (31 ديسمبر 2022: 4%).

13. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع من 113,007,890 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد (31 ديسمبر 2022: 113,007,890 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد) وهو مدفوع نقداً.

أسهم خزينة

تم الاستحواذ على هذه الأسهم استناداً إلى تفويض ممنوح لمجلس الإدارة من قبل المساهمين ووفقاً للقرارات الوزارية أرقام 10 لسنة 1987 و11 لسنة 1988 وتُدرج بالتكلفة. إن الاحتياطيات المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير قابلة للتوزيع.

2022	2023
8,900,224	8,900,224
7.8%	7.8%

عدد الأسهم  
نسبة الأسهم المصدرة

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وتعديلاتها اللاحقة، ينبغي تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل إجمالي الاحتياطي إلى 50% من رأسمال الشركة المدفوع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

يقتصر التوزيع من الاحتياطي القانوني على ضمان سداد توزيعات أرباح تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكون فيها الأرباح المرحلة غير كافية لسداد هذه التوزيعات. لم يُجر أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني في السنة الحالية، نظراً لأن رصيد الاحتياطي بلغ 50% من رأس المال المدفوع.

احتياطي عام

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وتعديلاتهما اللاحقة، ينبغي تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي العام. ويمكن وقف تلك التحويلات السنوية بقرار من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، بناءً على توصية من أعضاء مجلس الإدارة، عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع.

لا توجد أي قيود على التوزيع من هذا الاحتياطي. لا يتطلب إجراء أي تحويلات في السنة التي تتكبد فيها الشركة خسارة أو عند وجود خسائر متراكمة بعد صافي الربح.

وافق مجلس الإدارة سابقاً على وقف التحويل إلى الاحتياطي العام.

توزيعات مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بواقع 11.5 فلس للسهم الواحد بمبلغ 1,196,832 دينار كويتي رهناً بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المقبل.

توزيعات أرباح مرحلية - 2023

انعقدت الجمعية العمومية السنوية للشركة بتاريخ 2 مايو 2023 وفوضت مجلس الإدارة بالموافقة على سداد توزيعات نقدية مرحلية، وعليه، وافق مجلس الإدارة على سداد توزيعات نقدية بواقع 10 فلس للسهم الواحد بمبلغ 1,040,723 دينار كويتي لمساهمي الشركة المسجلين كما في ذلك التاريخ.

توزيعات - 2022

وافقت الجمعية العمومية السنوية للشركة المنعقدة في 2 مايو 2023 على سداد توزيعات أرباح نقدية بواقع 17.5 فلس للسهم الواحد بمبلغ 1,821,265 دينار كويتي لمساهمي الشركة المسجلين كما في ذلك التاريخ.

14. إيرادات تشغيلية

دينار كويتي	
2022	2023
8,764,723	8,259,542
4,842,658	4,747,116
130,853	249,765
4,973,511	4,996,881
2,889,638	2,894,485
16,627,872	16,150,908

عند نقطة زمنية محددة:  
إيرادات نقل

بمرور الوقت:  
إيرادات نقل  
إيرادات إعلان

إيرادات عقود إيجار  
إيرادات مخازن وصلات

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

15. تكاليف تشغيلية

دينار كويتي	
2022	2023
5,187,731	4,913,008
59,319	105,061
3,458,088	3,662,625
1,970,956	2,055,572
583,484	500,783
476,298	525,639
11,735,876	11,762,688

تكاليف موظفين  
عقود الإيجار قصيرة الأجل  
تشغيل وصيانة أسطول  
استهلاك (إيضاح 7)  
إطفاء أصول حق استخدام (إيضاح 8)  
أخرى

16. مصاريف عمومية وإدارية

دينار كويتي	
2022	2023
1,309,759	1,066,302
2,640	2,640
86,523	79,480
121,010	118,492
-	12,000
(35,476)	3,319
702,105	714,212
2,186,561	1,996,445

تكاليف موظفين  
عقود الإيجار قصيرة الأجل  
ترويج مبيعات وإعلانات  
استهلاك (إيضاح 7)  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 21)  
خسارة/ ربح من بيع ممتلكات ومعدات  
أخرى

17. الزكاة

تمثل الزكاة التزام المجموعة بسداد 1% من صافي الربح بموجب أحكام القانون رقم 46 لسنة 2006 وقرارات وزارة المالية.

18. حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يتم احتساب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بواقع 1% من صافي ربح السنة بعد خصم المحول إلى الاحتياطي القانوني.

19. معاملات مع أطراف ذات صلة

في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، تبرم المجموعة معاملات مع أطراف ذات صلة. تتمثل الأطراف ذات الصلة في المساهمين الرئيسيين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والأطراف الأخرى ذات الصلة مثل الشركات التي يمتلك المساهمون الرئيسيون والمدراء وموظفو الإدارة العليا للمجموعة حصصاً رئيسية فيها أو يكون لهم القدرة على ممارسة تأثير جوهري عليها أو سيطرة مشتركة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة:

دينار كويتي	
2022	2023
330,461	404,275
196,442	171,512
155,532	97,368
174,381	175,868

المعاملات  
إيرادات تشغيلية  
تكاليف تشغيلية  
مصاريف عمومية وإدارية  
مكافأة موظفي الإدارة العليا للمجموعة:  
منافع الموظفين - قصيرة الأجل وطويلة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

20. التزامات ومطلوبات محتملة

دينار كويتي	
2022	2023
150,932	128,000
-	1,799,283
199,165	200,510
350,097	2,127,793

خطابات ضمان  
اعتماد مستندي  
التزامات رأسمالية

21. الأدوات المالية – إدارة المخاطر

نظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل بند من بنود المخاطر الموضحة أعلاه، إلى جانب أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس المخاطر وإدارتها. تم إدراج المزيد من الإيضاحات التفصيلية في هذه البيانات المالية المجمعة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد والإشراف على الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المجموعة.

يتم إعداد سياسات إدارة المخاطر بالمجموعة بهدف التعرف على المخاطر التي تواجه المجموعة وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مخاطر ملائمة ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالحدود الموضوعية. وتتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغيرات التي تحدث في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. إن المجموعة تهدف من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة لديها نحو تعزيز بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي يفهم كافة الموظفون من خلالها أدوارهم ومسؤولياتهم.

(أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة في حال عدم قدرة عميل أو أي طرف مقابل للأداة المالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن مخاطر الائتمان تنشأ بصورة أساسية من الأرصدة البنكية والذمم التجارية المدينة والأخرى والمستحق من أطراف ذات صلة.

فيما يلي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر والتي تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة:

دينار كويتي	
2022	2023
3,845,771	3,049,656
318,651	475,920
629,397	321,280
421,592	410,967
5,215,411	4,257,823

أرصدة بنكية  
ذمم تجارية مدينة  
ذمم مدينة أخرى  
مستحق من أطراف ذات صلة

إن مخاطر الائتمان بالنسبة للذمم المدينة تعتبر محدودة وذلك لتوزعها على عدد كبير من العملاء. إن تركيز مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة التجارية المدينة محدود نظرًا لأن قاعدة عملاء المجموعة كبيرة وغير ذات صلة. قامت المجموعة بتكوين مخصص لانخفاض القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر غير المحققة فيما يتعلق بالذمم المدينة. إن جميع الأرصدة لدى البنوك ذات مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ بيان المركز المالي المجمع، حيث أنها محتفظ بها لدى مؤسسات بنكية دولية مرموقة. تدير المجموعة مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم التجارية المدينة والأخرى المصنفة بطبيعتها كموجودات مالية والمستحق من أطراف ذات صلة وذلك من خلال التقييم الدوري للجدارة الائتمانية والمراقبة المستمرة للمبالغ القائمة التي انقضت أجل استحقاقها.

شركة سيتي جروب ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

فيما يلي تحليل أعمار الذمم التجارية المدينة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة كما في تاريخ التقرير:

دينار كويتي				
2022		2023		
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة	إجمالي القيمة الدفترية المقدره عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة	إجمالي القيمة الدفترية المقدره عند التعثر	فئات التحليل العمري للذمم التجارية المدينة
17,780	225,434	9,918	285,330	غير مستحقة / أقل من 30 يومًا
21,277	74,181	23,371	152,999	31 – 60 يومًا
3,604	5,624	14,320	33,365	61 – 90 يومًا
4,914	6,999	5,122	6,582	91 – 180 يومًا
1,052,035	1,106,023	1,058,879	1,109,254	أكثر من 180 يومًا
1,099,610	1,418,261	1,111,610	1,587,530	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالذمم التجارية المدينة خلال السنة:

دينار كويتي		
2022	2023	
1,099,960	1,099,610	الرصيد في 1 يناير
-	12,000	المحمل خلال السنة
(350)	-	مشطوبات خلال السنة
1,099,610	1,111,610	الرصيد في 31 ديسمبر

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالذمم المدينة الأخرى خلال السنة:

دينار كويتي		
2022	2023	
285,134	285,134	الرصيد في 1 يناير
285,134	285,134	الرصيد في 31 ديسمبر

(ب) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تدير المجموعة مخاطر السيولة بمراقبة توافر النقد اللازم لسداد الالتزامات المستحقة بصورة منتظمة وتقوم بالحفاظ على توافر التمويل من خلال تسهيلات ائتمانية ملزمة. تقيس المجموعة تحليل مخاطر السيولة وذلك بتوقع توفر التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام البيانات التاريخية والبيانات الأخرى المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

يحلل الجدول أدناه مطلوبات المجموعة المالية من خلال مجموعات استحقاق متقاربة بناءً على المدة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي المجموع لتواريخ الاستحقاقات التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

دينار كويتي			
أقل من سنة	بين سنة و 2 و 5 سنوات	بين سنة وسنتين	أكثر من 5 سنوات
<b>في 31 ديسمبر 2023</b>			
2,344,102	-	-	-
195,749	-	-	-
1,732,640	1,216,455	1,156,651	-
563,404	1,095,200	563,400	1,920,000
<u>4,835,895</u>	<u>2,311,655</u>	<u>1,720,051</u>	<u>1,920,000</u>
<b>في 31 ديسمبر 2022</b>			
2,396,535	-	-	-
191,120	-	-	-
2,808,305	1,709,459	1,487,684	-
479,626	1,122,600	431,400	2,040,000
<u>5,875,586</u>	<u>2,832,059</u>	<u>1,919,084</u>	<u>2,040,000</u>

(ج) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وأسعار الأسهم على إيرادات المجموعة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

(1) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات من الصفقات التجارية المستقبلية، والموجودات والمطلوبات المعترف بها المقومة بعملات أجنبية. تتعرض المجموعة بشكل أساسي لمخاطر العملات الأجنبية نتيجة لأرباح / خسائر صرف العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المقومة بعملة أجنبية مثل النقد والأرصدة البنكية والذمم التجارية المدينة الأخرى والذمم التجارية الدائنة والأخرى. فيما يلي الأثر على الأرباح المجمعة ما قبل الضريبة الناشئة عن الانخفاض / الارتفاع بواقع 10% في العملات الرئيسية مقابل العملات الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة:

دينار كويتي			
2022		2023	
الأثر بواقع 10%	صافي التعرض	الأثر بواقع 10%	صافي التعرض
(10,140)	(101,397)	(14,838)	(148,385)
99	992	(288)	(2,879)
(158)	(1,583)	(1,141)	(11,408)
(14)	(137)	(14)	(137)
<u>(10,213)</u>	<u>(102,125)</u>	<u>(16,281)</u>	<u>(162,809)</u>

(2) مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة السائدة في السوق.

نظراً لأن موجودات المجموعة المحملة بالفائدة تتمثل في ودائع لدى بنوك ومعظمها ذات معدلات ثابتة طوال المدة التعاقدية، إلا إن إيرادات المجموعة وتدفقاتها النقدية التشغيلية بمنأى عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق بشكل كبير.

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة للمجموعة من الودائع والقروض البنكية.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

تدير المجموعة مخاطر معدلات الفائدة من خلال إعداد العديد من السيناريوهات المتعلقة بالتغير في معدلات الفائدة ومراعاة أثرها على ربح / خسارة المجموعة. ترصد المجموعة هذه التغيرات بصفة مستمرة لضمان الحفاظ على المراكز القائمة ضمن حدود ثابتة. إذا كانت معدلات الفائدة أعلى بمقدار 50 نقطة أساس، مع الحفاظ على جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان ربح السنة أقل بمبلغ 37,102 دينار كويتي (2022: 31,330 دينار كويتي). وبالتالي، إذا انخفض معدل الفائدة بمعدل 50 نقطة أساس لكان الأثر مساوياً ولكن عكسياً على الربح.

(3) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم الفردية. ليس لدى المجموعة أي استثمارات في أسهم، لذلك، لا تتعرض لمخاطر أسعار الأسهم.

22. ترتيبات عقد الإيجار التشغيلي

عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر

إن عقود الإيجار التشغيلي، التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر، تتعلق بالساحات المؤجرة في المخازن والمحلات والمكاتب والمحطات. لا تتضمن هذه العقود أي بنود للمراجعة السوقية في حال قرر المستأجر ممارسة خياره بالتجديد. لا يمتلك المستأجر خياراً بالشراء عند انتهاء مدة عقد الإيجار.

فيما يلي تحليل أجل استحقاق الذمم المدينة لعقود الإيجار التشغيلي:

دينار كويتي	
2022	2023
987,075	1,001,775

أقل من سنة

23. إدارة مخاطر رأس المال

تهدف سياسة المجموعة إلى على قاعدة رأسمالية قوية مما يؤدي إلى الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وكذلك لتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المرحلة. يرصد مجلس الإدارة العائد على رأس المال إلى جانب مستوى توزيعات الأرباح على المساهمين العاديين.

ولتحديد أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم المجموعة برصد رأس المال على أساس معدل المديونية. يتم احتساب هذه النسبة على أساس صافي الديون مقسوماً على إجمالي رأس المال. ويحتسب صافي الدين في صورة إجمالي الدين ناقصاً النقد والنقد المعادل. إن إجمالي رأس المال يساوي حقوق الملكية كما هو مبين في بيان المركز المالي المجمع زائداً صافي الدين.

فيما يلي معدل المديونية كما في تاريخ التقرير:

دينار كويتي	
2022	2023
8,717,327	7,014,569
(3,950,323)	(3,177,144)
4,767,004	3,837,425
14,193,883	13,583,193
18,960,887	17,420,618
%25.14	%22.03

إجمالي الديون (تتضمن التزامات عقود إيجار)

النقد والنقد المعادل

صافي الدين

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي رأس المال

معدل المديونية

لا توجد تغيرات في توجه المجموعة فيما يتعلق بإدارة رأس المال خلال السنة.

24. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد، لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. ويستند هذا الأمر إلى مدخلات المستوى 3، مع معدل الخصم الذي يعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة، باعتباره المدخل الأكثر أهمية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة – 31 ديسمبر 2023

25. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات قد تؤثر في المبالغ المفصح عنها في هذه البيانات المالية المجمعة إذ قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. فيما يلي الأحكام والتقديرات الجوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة:

الأحكام

مطلوبات / التزامات محتملة

تنشأ المطلوبات المحتملة نتيجة أحداث ماضية يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع بالكامل ضمن سيطرة المجموعة. يتم تسجيل مخصصات المطلوبات عندما تعتبر الخسارة محتملة ويمكن تقديرها بصورة معقولة. إن تحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص من عدمه مقابل أي مطلوبات محتملة يستند إلى أحكام الإدارة.

الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل بيان مالي مجمع، تُحدد المجموعة ما إذا كان يجب تسجيل مخصص مقابل الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات أو أصول حق الاستخدام أو الشهرة. تقوم المجموعة بصفة دورية بمراجعة البنود المصنفة كموجودات مالية لتحديد ما إذا كان يتعين تسجيل مخصص انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة اتخاذ القرار المناسب بشأن تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وذلك عند تحديد مستوى المخصصات المطلوب. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات بشأن عدة عوامل تتضمن درجات مختلفة من الحكم وعدم التأكد.

مصادر عدم التأكد من التقديرات

احتساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستعين المجموعة بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة والتي تستند إلى افتراضات حول التغيرات المستقبلية في دوافع اقتصادية مختلفة وكيفية تأثير تلك الدوافع في بعضها البعض. إن معدل الخسارة عند التعثر هو عبارة عن تقدير للخسارة الناجمة عن التعثر. ويستند ذلك إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة أن يحصل عليها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة من التعزيزات الائتمانية المتكاملة والمؤيدة بالضمانات. تعتبر احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما أن احتمالية التعثر هي عبارة عن تقدير لاحتمالية حدوث تعثر على مدار فترة زمنية محددة تستند عملية احتسابها إلى عدة عوامل تتضمن بيانات وافتراضات وتوقعات بشأن الظروف المستقبلية.

الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقدر المجموعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة باستخدام الأعمار الإنتاجية المحددة. إن التغيرات في التكنولوجيا أو في المدة المحددة لاستخدام هذه الموجودات، إلى جانب التغيرات في توقعات الأعمال أو عوامل القطاع الاقتصادي قد تتسبب في تغيير تقدير الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة سنوياً باختبار انخفاض قيمة الموجودات غير المالية وذلك لتحديد قيمهم الاستردادية استناداً إلى حسابات قيمة الاستخدام أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. تتضمن قيمة الاستخدام تقديرات تتعلق بمعدلات النمو للتدفقات النقدية المستقبلية وعدد السنوات المستخدمة في نموذج التدفقات النقدية ومعدلات الخصم. تستند القيمة العادلة ناقصاً تقدير تكلفة البيع إلى آخر معاملات سوقية ومضاعفات الربح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء المستخدمة في هذه المعاملات.

إن أي تغيير في التقديرات والافتراضات وكذلك استخدام تقديرات وافتراضات مختلفة، ولكنها معقولة على حد سواء، قد يؤثر في القيم الدفترية للموجودات أعلاه.