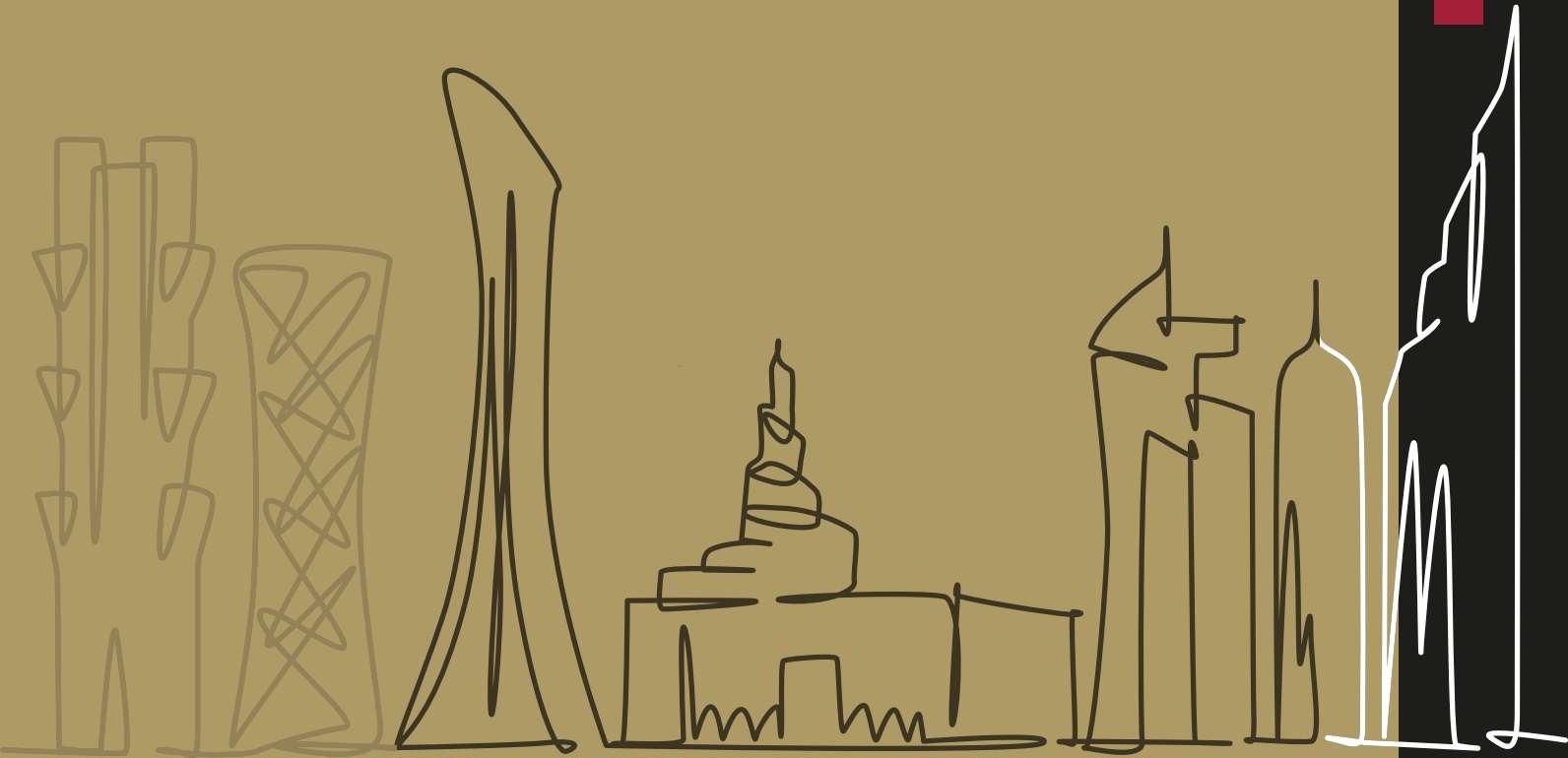


البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢

شركاء
في ابتكار القيمة



كيو انفسٲ ذ.م.م.
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١ - ٥
بيان المركز المالي الموحد (بالريال القطري)	٦
بيان الدخل الموحد (بالريال القطري)	٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠ - ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤ - ١٠٢

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة كيو انفسست ذ.م.م.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لـ كيو انفسست ذ.م.م. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IESBA Code) فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبليغ مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمر الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة
كيو انفس ذ.م.م. - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية	
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن، من بين أمور أخرى، ما يلي:	نظرًا للطبيعة التقديرية التي ينطوي عليها احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية، فهناك مخاطر تتمثل في عدم دقة القيمة العادلة والأرباح أو الخسائر ذات الصلة المسجلة في البيانات المالية الموحدة.
• مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة والاستثمارات في الصناديق مع الأسعار الخارجية المعروضة أو التقارير الصادرة من مديري الصناديق؛	تشمل المجالات الهامة التي تم فيها استخدام الأحكام التقديرية ما يلي:
• تقييم الاستثمارات المالية التي تم التوصل لقيمتها العادلة بناءً على خيارات وترتيبات أخرى أبرمتها المجموعة مع أطراف خارجية.	• طريقة التقييم ومعدلات الخصم المطبقة لتحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات.
• الاستعانة بخبراء التقييم ضمن فريق عملنا لمساعدتنا في القيام بما يلي فيما يتعلق بالموجودات التي تم تحديد قيمتها العادلة بناءً على تقييمات أطراف خارجية:	• الافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة، مثل المعلومات المالية المستقبلية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق المتوقعة وما إلى ذلك.
○ الاستفسار من الإدارة للحصول على فهم حول التقييمات المجرة ومصدر البيانات المستخدمة في تلك التقييمات؛	• أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل كبير على تحديد الإدارة للقيم العادلة. وقد كانت الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية غير مؤكدة، مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من جانب المجموعة لاحتساب القيم العادلة.
○ تقييم انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهجية المستخدمة استنادًا إلى معرفتهم بالاستثمارات؛	يوفر الإيضاح ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة تفاصيل تتعلق بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية.
○ اختبار منهجيات التقييم لدى المجموعة (متضمنة مدى ملاءمة التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو وتأثير جائحة كوفيد-١٩)؛	نظرًا للحجم المادي للاستثمارات المالية وموجودات التمويل، ونظرًا لعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لتلك الموجودات، فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.
○ اختبار مدى معقولية توقعات التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الضمانات الإضافية ومصادر السداد المحتملة الأخرى، وكذلك اختبار اتساق الافتراضات الهامة ومقارنتها بتقديم سير الأعمال وفهمنا لبيئة الصناعة ومجالات الأعمال ذات الصلة.	
• تقييم كفاءات وقدرات خبراء الإدارة الذين قاموا بإجراء التقييمات؛	
• تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية.	

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة كيو انفسست ذ.م.م. - تتمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA)، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك تقوم بالإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة كيو انفسست ذ.م.م. - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة
كيو انفسست ذ.م.م. - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك، حيثما أمكن، الإجراءات ذات الصلة المتخذة لتبديد التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

ومن بين الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، قمنا بتحديد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي نعتبرها أمور تدقيق هامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات هذا، إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا، توفر البيانات المالية الموحدة المعلومات المطلوبة بموجب لوائح هيئة مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك. كما أننا نرى أن البنك يحتفظ بسجلات حسابية مناسبة. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأغراض التدقيق، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للوائح المذكورة أعلاه أو لعقد التأسيس، على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

عن إرنست ويونغ

إرنست ويونغ
الدوحة في ٣٠ يناير ٢٠٢٣



كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٨١,١٦٦	١١١,٦٢٣
١٤٧,٩٥٩	٥٢١,٨٣٧
٤٣٢,٣١٦	٤٦٣,٥٣٦
٢,٧٩١,٧٧٨	٢,٧٦١,٧٦٦
٤٠٦,١١١	٩٢٢,٠٥٨
١٢٤,٣٢١	٦٣,٣٩٩
٢٣١,٠٨٩	-
٢٢٠,٥٩٥	٣٣٩,٩١١
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٠
٣٢١,٣٩٧	٤٦١,٤٠٦
٢,١٨١,٣٥٤	٢,٧٩٥,٩٦٤
١٥٠,٧١١	-
١٠٩,٥٩٣	٢٠٨,٤٥٥
٢,٧٦٣,٠٥٥	٣,٤٦٥,٨٢٥
١,٩٦١,٧٢٠	١,٩٦١,٧٢٠
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠
(٥٨,٥٠٩)	(١٤٤,٩٠٠)
(١٥٠,٨١٦)	(١١٣,٩٥٢)
١,٧٦٠,١٩٥	١,٧١٠,٦٦٨
١٢,٠٨٥	٧,٦٣٧
١,٧٧٢,٢٨٠	١,٧١٨,٣٠٥
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٠
١,٧٤٦,٢٤٦	٣٨٠,١٩١

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

استثمارات عقارية

استثمار في شركات زميلة

موجودات محتفظ بها للبيع

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

ودائع من مؤسسات مالية

مطلوبات التمويل

مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

علاوة إصدار

احتياطات أخرى

خسائر متراكمة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

الحصص غير المسيطرة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بنود خارج المركز المالي

حسابات الاستثمار المقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتدقيق.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٥,٥٣٥	٢٩,١٩٤	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
(٣,٠٤٧)	٢٨,٩٣١	صافي الربح (الخسارة) من موجودات التمويل
١٤٢,١٤٦	٢٣٦,١٨٥	صافي أرباح استثمارات
٦,٢٩٧	٥,٨٩٣	حصة من نتائج شركات زميلة
(٦,٧٩٢)	(١٤,٦١١)	خسائر أخرى
٢٠٤,١٣٩	٢٨٥,٥٩٢	إجمالي إيرادات التشغيل
(٩٢,٩٤٧)	(٩١,٤٣٩)	تكاليف الموظفين
(٢٥,٠١٢)	(٢٥,٣٩٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢,١٨٠)	(٣,٧٩٣)	استهلاك وإطفاء
(١٢٠,١٣٩)	(١٢٠,٦٢٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٤,٠٠٠	١٦٤,٩٦٤	الأرباح التشغيلية
(٦١,٢٣٦)	(١١٠,٥٠٠)	مصروفات تمويل
(٣,٥١٦)	(٦,٢٠٠)	صافي انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
(١٣,٦٤٦)	١١,٢٤٦	ربح (خسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
٥,٦٠٢	٥٩,٥١٠	الربح قبل الضريبة
٢٠٠	(٣,١٨٠)	ضريبة الدخل
٥,٨٠٢	٥٦,٣٣٠	الربح للسنة
٧,٥٠٩	٥٤,٨٩٦	العائدة على:
(١,٧٠٧)	١,٤٣٤	مساهمي البنك
٥,٨٠٢	٥٦,٣٣٠	الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتدقيق.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

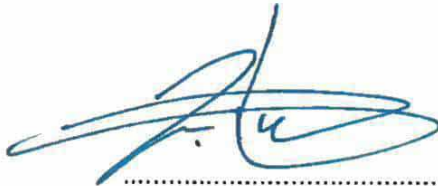
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	٣	الموجودات
٤٠,٦٤٨	١٤٣,٣٦٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١١٨,٧٦٨	١٢٧,٣٤٥	٦	ودائع لدى البنوك
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٨,٧٢٧	٧	موجودات تمويل
١١١,٥٦٩	٢٥٣,٣١٣	٨	استثمارات مالية
٣٤,١٥٤	١٧,٤١٧	٩	استثمارات عقارية
٦٣,٤٨٦	-	٢٥	استثمار في شركات زميلة
٦٠,٦٠٣	٩٣,٣٨١	١٠	موجودات محتفظ بها للبيع
١,٢٤٥,٩٧١	١,٤٢٤,٢١١		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٨,٢٩٦	١٢٦,٧٦٠		ودائع من مؤسسات مالية
٥٩٩,٢٧٣	٧٦٨,١٢٢	١١	مطلوبات التمويل
٤١,٤٠٤	-	٢٥	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣٠,١٠٨	٥٧,٢٦٧	١٢	مطلوبات أخرى
٧٥٩,٠٨١	٩٥٢,١٤٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١٣	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٦,٠٧٤)	(٣٩,٨٠٨)	١٤	احتياطيات أخرى
(٤١,٤٣٣)	(٣١,٣٠٥)		خسائر متراكمة
٤٨٣,٥٧٠	٤٦٩,٩٦٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣,٣٢٠	٢,٠٩٨		الحصص غير المسيطرة
٤٨٦,٨٩٠	٤٧٢,٠٦٢		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٤٥,٩٧١	١,٤٢٤,٢١١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧٩,٧٣٨	١٠٤,٤٤٨		بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيّدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

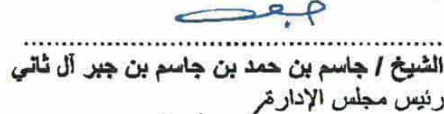
30 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

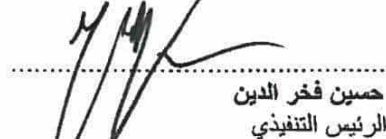
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنه كل من:



حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي



الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٨,٠٠٤	٨,٠٢١	١٥	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
(٨٣٧)	٧,٩٤٨	١٦	صافي الربح (الخسارة) من موجودات التمويل
٣٩,٠٥١	٦٤,٨٨٦	١٧	صافي أرباح استثمارات
١,٧٣٠	١,٦١٩	٩	الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,٨٦٦)	(٤,٠١٤)		خسائر أخرى
٥٦,٠٨٢	٧٨,٤٦٠		إجمالي إيرادات التشغيل
(٢٥,٥٣٥)	(٢٥,١٢١)	١٨	تكاليف الموظفين
(٦,٨٧١)	(٦,٩٧٧)	١٩	مصرفات عمومية وإدارية
(٥٩٩)	(١,٠٤٢)		استهلاك وإطفاء
(٣٣,٠٠٥)	(٣٣,١٤٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٣,٠٧٧	٤٥,٣٢٠		الأرباح التشغيلية
(١٦,٨٢٣)	(٣٠,٣٥٧)		مصرفات تمويل
(٩٦٦)	(١,٧٠٣)		صافي انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
(٣,٧٤٩)	٣,٠٩٠	٢٥	ربح (خسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
١,٥٣٩	١٦,٣٥٠		الربح قبل الضريبة
٥٥	(٨٧٤)	٢٠	ضريبة الدخل
١,٥٩٤	١٥,٤٧٦		الربح للسنة
٢,٠٦٣	١٥,٠٨٢		العائد على:
(٤٦٩)	٣٩٤		مساهمي البنك
١,٥٩٤	١٥,٤٧٦		الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

العائد لمساهمي البنك						
احتياطات						
إجمالي	الحصص غير	الإجمالي	خسائر	أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
حقوق الملكية	المسيطرة	ألف دولار	مترابطة	(إيضاح ١٤)	ألف دولار	ألف دولار
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٤٨٦,٨٩٠	٣,٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	(٤١,٤٣٣)	(١٦,٠٧٤)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤
١٥,٤٧٦	٣٩٤	١٥,٠٨٢	١٥,٠٨٢	-	-	-
-	-	-	(٤,٩٥٤)	٤,٩٥٤	-	-
(٧٥,٤٨٤)	-	(٧٥,٤٨٤)	-	(٧٥,٤٨٤)	-	-
٤,٣٤٨	-	٤,٣٤٨	-	٤,٣٤٨	-	-
(٧٨٢)	-	(٧٨٢)	-	(٧٨٢)	-	-
٥٣,٤٦٥	-	٥٣,٤٦٥	-	٥٣,٤٦٥	-	-
(١٠,٢٣٥)	-	(١٠,٢٣٥)	-	(١٠,٢٣٥)	-	-
(١,٦١٦)	(١,٦١٦)	-	-	-	-	-
٤٧٣,٠٦٢	٢,٠٩٨	٤٦٩,٩٦٤	(٣١,٣٠٥)	(٣٩,٨٠٨)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
30 JAN 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الربح (الخسارة) للسنة

صافي خسارة القيمة العادية المحققة لاستثمارات مصنفة كمستثمارات

صافي التغير في القيمة العادية لاستثمارات مصنفة كمستثمارات

ربح القيمة العادية للاستثمارات العقارية

حصة من احتياطات شركة زميلة مصنفة كمستثمارات

الجزء النفع من التغيرات في القيمة العادية للتحويلات

فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

العائد لمساهمي البنك						
احتياطات						
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	خسائر متركبة	أخرى (إيضاح ١٤)	علاوة إصدار	رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٦,٦٢٧	-	٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠٠,٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
١,٥٩٤	(٤٦٩)	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	-	-	-
-	-	-	(٧,٩٧٦)	٧,٩٧٦	-	-
(٢٥,١٥٨)	-	(٢٥,١٥٨)	-	(٢٥,١٥٨)	-	-
٣٠٦	-	٣٠٦	-	٣٠٦	-	-
١٤,٨٤٠	-	١٤,٨٤٠	-	١٤,٨٤٠	-	-
(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)	-	-
٣,٧٨٩	٣,٧٨٩	-	-	-	-	-
(٤١,١١٨)	-	(٤١,١١٨)	٢٧,٩١٣	-	-	(٦٩,٠٣١)
٤٨٦,٨٩٠	٣,٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	(٤١,٤٣٣)	(١٦,٠٧٤)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

30 JAN 2023

Stamped for Identification Purposes Only

الربح (الخسارة) للسنة

صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

حصة من احتياطات شركات زبيلة مصنفة كحقوق الملكية

الجزء النفع من التغيرات في القيمة العادلة للحوطات

فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

إعادة شراء أسهم (إيضاح ١٣)

كما في ١ يناير ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
30 JAN 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

كما في ١ يناير ٢٠٢١

الربح (الخسارة) للسنة

صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

حصة من احتياطات شركات زميلة مصنفة كحقوق الملكية

الجزء من احتياطات شركات زميلة القيمة العادلة للتحوطات

فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

إعادة شراء أسهم (إيضاح ١٣)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

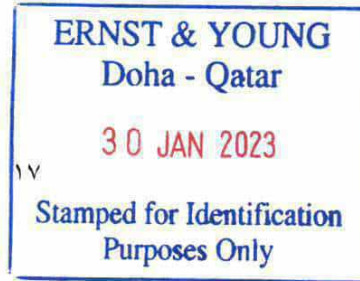
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٥٣٩	١٦,٣٥٠		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات:
(١,٧٣٠)	(١,٦١٩)	٩	حصة من نتائج شركات زميلة
٢٩٥	٥,٣٢٩		صافي خسائر من صرف عملات أجنبية
-	(١٧,٩٧٩)	٨	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
-	٨,٢٩٣		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٥٩٩	١,٠٤٢		استهلاك وإطفاء
(٣,٨٤٧)	(٢,٤٢١)		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٦٩٠	٩	خسائر انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة
٣,٧٤٩	(٣,٠٩٠)		(الربح) الخسارة من الموجودات المحتفظ بها للبيع
(٢١٥)	(١,٥٥٩)		صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٧,٣١٩)	١٧	ربح من استبعاد شركة تابعة
٩٦٦	١٣	٧	انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية للصكوك
١٥,٧٦٦	٧,١٨٩	١٦	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات التمويل
٨٤٥	١,١٢٦	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٩٦٧	٧,٠٤٥		صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٨٦٧	٨,٧٩٥		التغير في الموجودات الأخرى
(٤,٣٦٩)	٢٥,١١٣		التغير في المطلوبات الأخرى
١٦,٤٦٥	٤٠,٩٥٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٥١)	(١,٦٤٦)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٥,٩١٤	٣٩,٣٠٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			شراء استثمارات مالية
(٣٢٣,٤٨٤)	(٢٨٣,٤٧٠)		الاستحواذ على استثمارات عقارية
-	(١٩٤,٩٨١)		متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
-	٢٥,٣٣١		متحصلات من استبعاد شركة تابعة
-	٩,٤٨٣	١٧	متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
-	٦٣,١٨٧		متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٢٠٠,١٩٤	٢٠٩,٤٤٠		صافي الحركة في موجودات التمويل
(١,١٢٣)	(٦٥٨)		صافي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة
٥٨٧	٥٤٩		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
(١٧٧)	(٤٧٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٢٤,٠٠٣)	(١٧١,٥٩١)		الأنشطة التمويلية
٢٥,٩٠٨	(٣٣,٤١٣)		صافي الحركة في ودائع من مؤسسات مالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور
١٦١,٦٢٠	١٦٨,٨٤٩		صافي الحركة في الالتزامات التمويلية
(٢٢٢)	(٢٦)		مدفوعات توزيعات أرباح غير مطالب بها
-	(١,٦١٦)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(٤١,١١٨)	-		إعادة شراء أسهم
١٤٦,١٨٨	١٣٣,٧٩٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨,٠٩٩	١,٥١٠		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٩٠,٤١٩	٩١,٩٢٩	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار العقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
30 JAN 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

13

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ بموجب الموافقة رقم ٠٠٠٤٨. إن المكتب المسجل للبنك يقع بالطابق ٣٩ من برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ من شارع مجلس التعاون، منطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

لدى البنك تصريح من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال للقيام بأنشطة:

- تلقي الإيداعات؛
- التعامل في الاستثمارات؛
- ترتيب الصفقات الاستثمارية؛
- توفير التسهيلات الائتمانية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال؛
- ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات الاستثمارية؛ و
- تشغيل صناديق الاستثمار المجمعة

ينطبق التصريح على الأنشطة المنظمة التي يتم القيام بها في أو من قبل مركز قطر للمال، ويخضع ذلك لقيود وشروط محددة تتعلق بالعملاء الأفراد فيما يتعلق ببعض المنتجات المحددة.

تنظم أنشطة البنك بواسطة هيئة تنظيم مركز قطر للمال ويتم الإشراف عليه من جانب هيئة الرقابة الشرعية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١/٢ أساس الإعداد - تتمة

قامت هيئة تنظيم مركز قطر للمال في كتابها الصادر بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٢١ (تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال) بتعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالالتزامات" وطالب البنوك الإسلامية باتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وطبقاً لما يقتضيه تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال، فقد قام البنك باعتماده اعتباراً من تاريخ السريان، وهو ١ يناير ٢٠٢١، وقام بإجراء التعديلات اللازمة على السياسات المحاسبية.

التزمت المجموعة بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من جانب هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ونصوص القواعد المطبقة لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات العقارية، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بآلاف الدولارات الأمريكية (ألف دولار أمريكي)، ما لم يذكر خلاف ذلك، وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للمجموعة.

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد بالريال القطري أيضاً. تم عرض هذين البيانيين في بداية هذه البيانات المالية الموحدة كمعلومات متممة لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

٢/٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تم تطبيق المعايير الجديدة التالية من قبل المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي ٢٩: التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
معيار المحاسبة المالية ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة المالية ٣٨: الوعد والخيار والتحوط	١ يناير ٢٠٢٢

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة أي تأثير جوهري على المجموعة بخلاف ما هو مذكور أدناه.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية - تتمة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تتمة

معيار المحاسبة الدولي ٢٩ - إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع

وفقاً لبيانات التضخم التي نشرها صندوق النقد الدولي (IMF) حول آفاق الاقتصاد العالمي (WEO) في أبريل ٢٠٢٢، أصبحت تركيا اقتصاداً يعاني من التضخم الحاد ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع توقعات بمعدل تضخم سنوي بنسبة ٥٢٪ (٢٠٢٣: ٣٠٪) ومعدل تضخم تراكمي لمدة ٣ سنوات قدره ١٣٨٪ (٢٠٢٣: ١٦٩٪). وبالتالي، سيتطلب ذلك تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ الخاص بإعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات معدلات التضخم المرتفع، والذي يتطلب تعديل القوة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وتعديل بنود بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في دولة تركيا. ومع ذلك، فإن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير مادي على هذه البيانات المالية الموحدة حيث إن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة باليرة التركية غير مادي.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناءً على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية. لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ أي تأثير مادي على هذه البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو المنصوص عليه في هذا المعيار.

يصنف المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى الفئات التالية ويوفر متطلبات المحاسبة والإفصاح ذات الصلة كالتالي:

(أ) الوعد أو الخيار الإضافي - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطاً بمعاملة مرابحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتملك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

(ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الآجل بالنقد الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون. قد يأخذ هذا، من بين أمور أخرى، الأشكال التالية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية:

(١) الوعد بإبرام عقد بيع، أو الوعد بإبرام معاملات إجارة؛

(٢) خيار إلغاء عقد البيع - مع عربون أو بدون عربون؛

(٣) خيار إعادة الشراء (ريبو) - من خلال وعد أو خيار مسموح به؛ و

(٤) ترتيب تحوطي - حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطي.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية - تنمة

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة اعتماد هذه المعايير، إن انطبقت، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي	١ يناير ٢٠٢٣

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقيق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية - تتمة

معياري المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية".

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية الموحدة.

٣/٢ أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن توحيد الشركات التابعة مطلوب بغض النظر عن طبيعة أنشطة الكيان. لذلك، يتم تطبيق التوحيد عندما تكون طبيعة أنشطة الشركة التابعة مختلفة عن المجموعة. البيانات المالية للشركات التابعة تم تحضيرها للسنة المالية ذاتها للبنك وتم استخدام سياسة محاسبية مماثلة.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق حالية تعطيها القدرة حالياً لتوجيه أنشطة المؤسسة المستثمر فيها)
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها، و
- القدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

٣/٢ أساس التوحيد – تتمة

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة أو الحقوق المماثلة بالمؤسسة المستثمر فيها أو عندما يكون لديها حقوق في مؤسسة من خلال أدوات أخرى بخلاف الأسهم، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار ما إذا كان هناك "سيطرة" وفقاً للمعايير المحاسبية، وبالتالي يكون التوحيد ضرورياً. تدرس المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت بالمجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعدة خلال السنة وبيان الدخل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على المؤسسة التابعة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند عملية التوحيد.

عند التغير في نسبة الملكية في شركة تابعة من دون فقدان السيطرة، يتم احتسابها على طريقة حقوق الملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (وتشمل الشهرة) والمطلوبات والخصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بهذه الشركة التابعة، وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد. يدرج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ أساس التوحيد - تتمة

فيما يلي الشركات التابعة الجوهرية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	٣١ ديسمبر
كيو انفست بروتقوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	%١٠٠	٣١ ديسمبر
فيردي لوكسمبورج إس آيه آر إل	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كايمان	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو انفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو انفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو انفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو انفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو ألوي إس آيه آر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	شركة استثمارية قابضة	جزر كايمان	%١٠٠	٢٠٢٢
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
ألوي هولكنو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
كيو انفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
أدميرال هولكنو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	٢٠٢٢
أدميرال أوبريشينز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	%٧٥	٢٠٢٢
كيو ميداليون ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%٨٥	٢٠٢٢

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، حيث يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المبلغ المحول، بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة الحقوق غير المسيطر عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. عن كل تجميع أعمال تقوم المجموعة بقياس الحقوق غير المسيطر عليها في الأعمال التي يتم استحواذها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي موجودات الأعمال المعرفة التي يتم الاستحواذ عليها. تكاليف الاستحواذ التي يتم تكبدها تحسب كمصاريف وتدرج ضمن المصاريف الإدارية والعمومية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تجميع الأعمال والشهرة - تتمة

عندما تستحوذ المجموعة على أية أعمال تقوم بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والأحوال الاقتصادية والظروف الخاصة في تاريخ الاستحواذ.

إذا تم إنجاز تجميع الأعمال على مراحل، يعاد قياس نسبة الملكية السابقة في المؤسسة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ من خلال بيان الدخل الموحد.

أي مبالغ محتملة محولة من المالك يتم إدراجها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إن أي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للمبالغ المحتملة التي تصبح موجودات أو مطلوبات يتم إدراجها إما في بيان الدخل أو كتغير في حقوق المساهمين. إذا تم تصنيف المبالغ المحتملة كحقوق مساهمين فعندئذ يجب ألا يعاد قياسها.

تُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة والتي هي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحقوق غير المسيطر عليها على صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتوقعة.

إذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المستحوذ عليها، يتم إدراج الفرق في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقق المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقص أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. لغرض فحص الانخفاض يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، على جميع الوحدات المدرة للنقد للمجموعة والتي يتوقع أن تستفيد من جميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من الشركة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة مدرة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمار في الشركات الزميلة

استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة، وهي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام، التأثير الهام هو القدرة في المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. عند التحقيق المبدئي، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بطريقة حقوق الملكية.

تتم المحاسبة في استثمارات المجموعة في الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف بالاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة. القيمة الدفترية للاستثمار يتم تعديلها لتحقيق التغيرات في حصة المجموعة في صافي الموجودات للشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. الشهرة المتعلقة بالشركات الزميلة تتضمن في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اطفائها أو إجراء اختبار انخفاض منفرد لها.

الموجودات غير الملموسة والمعرّف بها عند الاستحواذ على شركات زميلة تتضمن بالقيمة العادلة ويتم اطفائها على مدار العمر الافتراضي لها.

يتضمن بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج العمليات للشركات الزميلة. عندما يكون هناك تغير كان قد تم تحقيقه مباشرة في حقوق الملكية للشركات الزميلة، تحقق المجموعة حصتها من التغير في بيان حقوق الملكية الموحد، عند الاقتضاء. الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من العمليات بين المجموعة والشركات الزميلة تم استبعادها بناءً على نسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تُعرض حصة المجموعة من الأرباح والخسائر في الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد وتمثل الأرباح والخسائر بعد الضرائب والحقوق غير المسيطر عليها في الشركات التابعة للشركات الزميلة.

تُعد البيانات المالية للشركات الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. ويتم تعديل السياسات المحاسبية لتتسق مع السياسات للمجموعة عند الضرورة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمار في الشركات الزميلة - تنمة

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تحقيق خسائر الانخفاض لاستثماراتها في الشركات الزميلة. في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. في حالة وجود دليل، تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض وهو الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة التابعة وقيمتها الدفترية ومن ثم تعترف بالخسارة في بيان الدخل الموحد.

عند فقدان التأثير الهام على الشركات الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها ويتم تسجيله في حساب بيان الدخل الموحد.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. كل شركة بالمجموعة تحدد العملة المستخدمة في أنشطتها وكل بند في البيانات المالية لكل شركة يتم قياسه بتلك العملة الوظيفية.

قررت إدارة المجموعة القيام بعرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل بالريال القطري الموحد أيضاً. تم الإفصاح حول هذين البيانين في بداية البيانات المالية كمعلومات تكميلية والتي لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

إن العملة الرسمية لدولة قطر وهي المقر الرئيسي للمجموعة هو الريال القطري. بعض العمليات المحلية المعينة تتم بالريال القطري وتكون مرتبطة بالدولار الأمريكي. إن البنك يحتفظ بسجلاته المالية ويقوم بإعداد البيانات المالية بالدولار الأمريكي، حيث أن معظم عملياته تتم بالدولار الأمريكي.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. تتضمن جميع الفروقات في بيان الدخل الموحد. تدرج فروقات التحويل من صافي استثمارات البنك في الشركات الأجنبية التابعة والزميلة بعملات أجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

معاملات وأرصدة - تنمة

تُحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة. البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف عندما تتم تحديد قيمتها العادلة وأي فروقات ناتجة تدرج في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع الشركات التابعة للمجموعة (التي لا تملك أيًا منها عملة لاقتصاد لم يتضخم بشكل كبير) يتم تحويلها إلى عملة العرض للمجموعة كما يلي:

- (١) يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير.
- (٢) إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- (٣) يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي تحويل عملات أجنبية كبند منفصل.

عند التوحيد، تُدرج فروق صرف العملات الناتجة من تحويل صافي استثمارات الشركات الأجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند بيع الشركة الأجنبية بشكل كامل أو جزئيًا يتم إثبات فروق الصرف المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل كجزء من ربح أو خسارة البيع.

تحقيق الإيرادات

الدخل من موجودات التمويل

تدرج الأرباح المحققة من معاملات التمويل عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس في بداية المعاملة. تدرج هذه الإيرادات على أساس زمني نسبي خلال فترة المعاملة. عندما تكون إيرادات العقد غير قابلة للتحديد تعاقدياً أو غير قابلة للقياس، يتم إدراجها عند تحققها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة يتم استبعادها من بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تحقيق الإيرادات - تنمة

الدخل من الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك

يتم الاعتراف بإيراد الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك على أساس التخصيص الزمني على مدى فترة العقد.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات عموماً على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. الرسوم والأتعاب الناشئة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب اقتناء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال يتم الاعتراف بها عند اكتمال المعاملة الأساسية. الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بالأداء يتم الاعتراف بها عند الوفاء بمعايير الأداء.

رسوم الودائع

يتم الاعتراف برسوم الوديعة في سبيل ترتيب قرض بين المقترض والمستثمر كإيراد عند ترتيب القرض (ويتمثل ذلك في أداء الفعل الجوهري فيما يتعلق بهذه الفئة من الإيراد).

توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيراد توزيعات الأرباح عندما يحين حق المجموعة في استلام تلك التوزيعات.

إيرادات الإيجار

تقوم المجموعة بإثبات إيراد الإيجار من العقارات وفقاً لاتفاقيات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد.

الاستثمارات المالية

تتكون الاستثمارات المالية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. أن الموجودات والمطلوبات يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى الاستثمارات الغير مسجلة بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل إن تكاليف المعاملة مرتبطة بالاستثمار.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات المالية ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي تديرها المجموعة على أساس العائد التعاقدية تصنف كـ "استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة". تلك الاستثمارات يتم الاعتراف بها مبدئياً ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. أيه أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو انخفاض تلك الاستثمارات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تحقيق الإيرادات - تتمة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة واستثمارات مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بتلك الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة أو غير المحققة في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التالي:

- أداة من نوع حقوق الملكية التي يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، و
- أداة غير نقدية من نوع الدين لأداة استثمار، تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفف على نحو كبير عدم انسجام القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عنها على أسس مختلفة.

يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف المعاملة. ولاحقاً يعاد تصنيفها بالقيمة العادلة على أساس فردي.

قد تختار المجموعة أن يعرض في بيان التغييرات في حقوق الملكية التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجرة. قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء للاستثمارات التي لا يحتفظ بها للمتاجرة.

الأرباح أو الخسائر من مثل هذه الأدوات لا يعاد إطلاقاً تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك حالة الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً من مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل، ما لم تمثل على نحو واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي مثل هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في بعض الأدوات المالية المشتقة الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك التعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع العملات، ومخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم.

عند بدء علاقة التحوط تقوم الإدارة بالتحقيق والتوثيق الرسمي، ويشمل ذلك أهداف إدارة المخاطر الهامة للمجموعة والعلاقة التحوطية ومدى تماشيها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وتتضمن عملية التوثيق أيضاً تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المؤسسة بتقييم استيفاء علاقة التحوط بمتطلبات فعالية التحوط. كما ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ توثيق نسبة التحوط والمصادر المحتملة لعدم فعالية التحوط.

تكون علاقة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- كان تأثير المخاطر الائتمانية "غير مهيم على التغيرات في القيمة" الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- كانت نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها التي تنتج عن كمية البند المتحوط له والذي تقوم المؤسسة عادة بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المؤسسة فعلياً للتحوط من كمية البند المتحوط له.

تقوم المجموعة بتقييم فعالية التحوط في تاريخ إنشاء علاقة التحوط، ولاحقاً في كل فترة تقرير.

توثق المجموعة في بداية المعاملة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط عليه، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء معاملات التحوط المختلفة. كما توثق المجموعة تقييمها، عند الإنشاء وعلى أساس مستمر، ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي فعالة للغاية في مواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحوط عليها.

صافي تحوط الاستثمار

تستخدم المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة موافقة للشريعة الإسلامية لتغطية تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمارات في شركات أجنبية تابعة وشركات زميلة وشركات خاضعة للسيطرة المشتركة.

عند استبعاد عمله أجنبية يتم تحويل القيمة التراكمية لمثل هذه الأرباح أو الخسائر المدرجة مباشرة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - تتمة

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة تحوط من تقلبات التدفقات النقدية العائدة لمخاطر محددة مرتبطة بموجود أو التزام أو معاملة متوقعة باحتمالية عالية ويمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم تحقيق الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في حقوق الملكية ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. ويتم تحقيق الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد. إذا انقضى أجل مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو لم يعد التحوط وافيًا بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم التوقف عن استخدام محاسبة التحوط بأثر رجعي.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد إلى جانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له والمرتبطة بالخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتفي استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى تلك النقطة على البند المتحوط له، والذي يتم فيه استخدام طريقة معدل الربح الفعلي، في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الربح الفعلي للبند على مدى عمره المتبقي.

قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الاستثمارات المالية والمشتقات والموجودات المالية والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة تتلخص في الإيضاحات التالية:

- إفصاحات حول طرق التقييم والتغيرات والافتراضات الهامة
- الإفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة
- الاستثمارات العقارية
- الأدوات المالية (تشمل التي تدرج بالقيمة المطفأة)
- إيضاح ٢٦ و ٣٠
- إيضاح ٣٠
- إيضاح ٨
- إيضاح ٢٩

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

قياس القيمة العادلة - تتمة

القيمة العادلة هي الثمن الذي سوف يستلم لبيع موجودات أو يدفع لتحويل التزام في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة يتم بناء على افتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات، تحدث:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب سوق رئيسية، في السوق الأفضل بالنسبة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأفضل يمكن الوصول إليها أو دخولها من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها متعاملون في السوق عندما يقومون بتسعير موجودات أو مطلوبات، بافتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير مالية يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها لمتعامل آخر بالسوق الذي سيستخدم الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم الملائمة في الظروف التي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، بما يزيد استخدام المعطيات الضرورية الواضحة ويقلل استخدام المعطيات غير الواضحة. إن الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة مصنفة ضمن تدرج القيمة العادلة، ووصفها كالتالي، بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : أسعار السوق المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المطلوبات الهامة لقياس القيمة العادلة واضحاً بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المطلوبات الهامة لقياس القيمة العادلة غير واضحة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

قياس القيمة العادلة - تتمة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فإن المجموعة قد حددت فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على الطبيعة والمخاطر المتعلقة في الموجودات أو المطلوبات ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حدة وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

- (١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرض مدرجة في السوق عند إقفال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.
- (٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو تحت التنفيذ. عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو تحت التنفيذ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة والخيارات التي دخلت المجموعة مع الأطراف المقابلة، أما بالنسبة لغيرها فإن القيمة العادلة تكون مستندة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة، أو على طريقة تقييم أخرى ذات صلة تتضمن أسلوب مجموع الأجزاء.
- (٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في فيما يتعلق ببنود وخصائص المخاطر.
- (٤) بالنسبة لموجودات التمويل، يتم تحديد القيمة العادلة عندما لا ينتج عن الشروط التعاقدية لزم المربحة المدينة في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم. تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- (٥) بالنسبة للاستثمارات العقارية، يتم تحديد القيمة العادلة بالأخذ في الاعتبار الخيارات التي استخدمتها المجموعة مع أطراف خارجية، ورسملة الدخل الحالي والمتوقع على أساس عوائد السوق مع إجراء تعديل على الفراغات وحوافز المستأجرين وأي تكاليف رأسمالية مطلوبة للحفاظ على تدفقات الدخل المتوقعة، أو طريقة تقييم أخرى ذات صلة بما في ذلك طريقة تقييم الأراضي المتبقية.

تاريخ تحقيق المعاملات المالية

إن شراء أو بيع الموجودات المالية والتي تتطلب تسليم الموجودات ضمن زمن محدد وفقاً للتوجيهات أو الاتفاقية في السوق (الطريقة التقليدية في التجارة)، يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمارات العقارية

العقارات المحفوظ بها للإيجار أو رفع قيمة رأس المال، أو كلاهما، تُصنف كاستثمارات عقارية. تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المقدم وتكاليف الشراء الخاصة بالعقارات. في أعقاب التحقيق المبدئي، يعاد قياس الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة والتغيرات في القيمة العادلة (الأرباح فقط) وتدرج كاحتياطي القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

الخسائر الناشئة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية يتم تعديلها مبدئياً مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم تحقيق الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حال وجود خسائر غير محققة تم ادراجها في بيان الدخل الموحد للفترة المالية السابقة، فيجب تحقيق الأرباح غير المحققة للفترة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي تسترجع فيه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. عند استبعاد العقارات، فإن إجمالي الربح المحول سابقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للعقارات يتم تحويله إلى بيان الدخل الموحد.

موجودات التمويل

المرابحة

عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذمم المربحة المدينة كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة في حال أدت الشروط التعاقدية لذمم المربحة المدينة في تواريخ محددة إلى زيادة التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والربح المحتسب على مبلغ أصل الدين القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حال لم تؤدي الشروط التعاقدية لذمم المربحة المدينة في تواريخ محددة إلى زيادة التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والربح المحتسب على مبلغ أصل الدين القائم.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد

لأغراض القيام بهذا التقييم، يعرف "أصل الدين" باعتباره القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقيق المبدئي، ويعرف "العائد" باعتباره المبلغ المستلم مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بمبلغ أصل الدين القائم خلال فترة زمنية معينة، ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

موجودات التمويل - تنمة

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد - تنمة

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعائد، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المقدم وتمديد جدول السداد؛
- الشروط التي تحول دون مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات غير المغطاة بضمانات مرهونة)؛ و
- الخصائص التي تؤدي لتعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة تعيين أسعار الربح بشكل دوري.

الودائع من المؤسسات المالية

تتضمن الودائع من المؤسسات المالية الخاصة بالمجموعة ذمم الوكالة الدائنة والتي يتم الاتفاق على العائد المستحق الدفع للعملاء بموجب اتفاقية الوكالة، وقروض سوق المال التي يقل أجل استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر. قد تقوم المجموعة باستخدام الأموال المستلمة حسب تقديرها الخاص بموجب اتفاقيات الوكالة. يتم إثبات الودائع من المؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج تكلفة إطفاء المعاملات كتكاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية للمجموعة مطلوبات التمويل وحسابات دائنة ودائنون آخرون وعقود ضمانات مالية وأدوات مالية مشتقة. يتم قياس الالتزامات التمويلية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات المباشرة. يدرج إطفاء تكلفة المعاملات كتكاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

المعدات

يتم إدراج المعدات بالتكلفة، بالصافي من الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لشطب تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

أثاث وتجهيزات	١٠ سنوات
معدات حاسب آلي	٣ - ٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في جميع الاعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها، ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

الضرائب

يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يرتبط فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، في تلك الحالة، تسجل في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة سدادها أو استلامها من دخل السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير ويتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة وفقاً لقانون الضرائب المطبق في بلد منشأ الشركات التابعة للمجموعة.

يتم الاعتراف بموجود الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

قانون الضريبة المطبق على البنك هو قانون ضريبة مركز قطر المالي المطبق من ١ يناير ٢٠١٠. يتم احتساب الضريبة بمعدل ١٠٪ على الدخل المحلي الخاضع للضريبة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحديد وقياس انخفاض القيمة

تسجل المجموعة مخصصات خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الاستثمار في أدوات الدين؛
- موجودات مالية أخرى - الأرضة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية؛ و
- موجودات مالية أخرى - الذمم المدينة الأخرى غير المستحقة عند الطلب ولها عناصر تمويلية غير هامة.

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر، باستثناء الموجودات التالية والتي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أوراق الدين الاستثمارية التي يقرر أنها تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ التحقق المبني.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير محتمل مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير: يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير: يتم قياسها باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة وخطاب الاعتماد: يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة عند صرف الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: يتم قياسها باعتبارها الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمان ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

إن تحديد مقدار المخصصات لكل من معيار المحاسبة المالية ٣٠ يتم بناءً على الطرق التالية:

(١) طريقة العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة بموجب العقد؛ و
- التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

وحيث أن تقدير الخسائر الائتمانية يأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت المدفوعات، فإن العجز النقدي ينشأ حتى لو كانت المؤسسة تتوقع سداد المدفوعات بالكامل ولكن بعد التاريخ الذي يستحق فيه الدفع بموجب العقد. يؤدي هذا التأخير إلى حدوث خسائر ائتمانية متوقعة فيما عدا إلى الحد الذي تتوقع فيه الشركة الحصول على عائد إضافي فيما يتعلق بالتأخر في السداد والذي يعوضها عن التأخير بمعدل يساوي معدل الربح الفعلي على الأقل.

يحدد العجز النقدي كالتالي:

- بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة خلال ١٢ شهراً قادمة (أو خلال فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً)؛ أي ليس فقط العجز النقدي المتوقع خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يشير مصطلح "العجز النقدي" إلى العجز الإجمالي مقابل الشروط التعاقدية وليس مجرد العجز في تاريخ استلام المدفوعات النقدية أو استحقاقها. وعليه فإن العجز النقدي يأخذ في الاعتبار حالات الاسترداد اللاحقة للمدفوعات المتأخرة.

لم تقم المجموعة بتعيين حد أدنى نسبي أو مطلق للتقييم المرحلي، وذلك للفرقة بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر، حيث أن حساب العجز النقدي يستند على تقدير مرجح محتمل للتدفقات النقدية المتوقعة التي قد يتم استردادها من التسهيلات. يستخدم البنك حالياً طريقة تصنيف من ٥ درجات لتقييم

جودة الائتمان بعد إنشائه. تشير الدرجة "١" إلى أعلى جودة ائتمانية بتصنيف "متجاوز خط الأساس" بينما تشير الدرجة "٥" إلى عدم الانتظام / يخضع للمراقبة.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(١) طريقة العجز النقدي - تتمة

بالنسبة للتمويل عالي الجودة (التصنيف الائتماني من الدرجة ١) يكون التقدير المحتمل المرجح عند الحد الأدنى إذا كان من المحتمل أن تؤدي الاسترداد المتوقعة إلى حدوث عجز نقدي، بينما يزيد أضعافاً مضاعفة مع تدهور التصنيف الائتماني نحو درجة عدم الانتظام (الدرجة ٥).

وتشمل عمليات حساب العجز النقدي الخطوات التالية:

- تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الفترة التعاقدية.
- التدفقات النقدية من استرداد الرهن، إذا كان الرهن مطلوباً لتحصيل التدفقات النقدية.
- حيث أن المحفظة تتكون أساساً من تمويل مقابل الأسهم وتمويل ميزانين، فإن التدفقات النقدية في حالة الأساس من الأعمال تعتبر هي السيناريو الأكثر تفاؤلاً للبنك بينما يتم بناء السيناريوهين الإضافيين للاسترداد من منظور تجنب المخاطر والذي يفترض أن توقيت ومقدار التدفقات النقدية قد يختلفان عما هو منصوص عليه في الشروط التعاقدية.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي للتسهيل الائتماني.
- يلعب تصنيف المخاطر دوراً في شدة التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة في السيناريوهين.
- احتساب النتائج المرجحة لتقييم المبلغ النهائي القابل للاسترداد.

وحيث أن كل تسهيل ممنوح من قبل البنك يكون له مصادر محددة لتحصيل النقد وتوقعات بأحداث السوق، يتم عمل تقييم لكل أصل على حدة ويتم استخدام الحكم الشخصي في كل حالة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(٢) التعرضات المصنفة خارجياً

يقوم البنك في العادة باستثمار محفظة الخزينة ومحفظة السيولة فقط في التعرضات التي تحمل تصنيفات ائتمانية. ووفقاً لهذا الأسلوب، تستند احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) على مقاييس خارجية، بينما تستند التعرضات عند عدم الانتظام (EAD) إلى الشروط التعاقدية لكل موجود. يُستخدم هذا الأسلوب على نطاق واسع ويعتبر معقولاً نظراً لأن البنك ليس لديه خبرة داخلية كافية لتطوير نموذج لقياس نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ولكن في حال الاستثمار في التعرضات التي تحمل تصنيفات ائتمانية، يجب أخذ المعالجات التالية في الاعتبار:

- تصنيف المصدر كبديل لتصنيف الإصدار؛ أو
- في حال عدم وجود تصنيف للإصدار والمصدر، يتم اعتماد التصنيف البديل -BBB (ستاندرد أند بورز) أو تصنيف الدولة للتعرض (أيهما أقل).

يجب اعتماد الأساليب التالية:

- الحصول على بيانات احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) لمدة ١٢ شهراً مقابل التقييمات الخارجية للأداة من التقارير المنشورة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش). وسوف تكون هناك حاجة إلى تحديث احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) في كل عام مقابل كل تصنيف خارجي. وفي حالة تصنيف الاستثمارات وفقاً لوكالات أخرى بخلاف وكالات التصنيف المشار إليها أعلاه، يتم ربط تصنيف تلك الاستثمارات بدرجات التصنيف الموازية لدى ستاندر أند بورز أو موديز أو فيتش.
- سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لميرتون- فاسيسك باستخدام احتمالية عدم انتظام خلال الدورة (TTC PD) المرتبطة بالتقييم الخارجي للإصدار/ المصدر ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للبلد ذات الصلة بالخطر (أي البلد التي يوجد بها الاستثمار).
- سوف يتم اعتبار معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بمثابة مؤشر مركب للنشاط الاقتصادي في البلد ذات الصلة بالخطر. ويعتبر معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي مؤشراً قوياً لحالة الاقتصاد، حيث يؤدي إلى وجود مخاطر منتظمة (مخاطر مشتركة لجميع المصدرين داخل الاقتصاد).
- سوف تكون توقعات معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي على مدى خمس سنوات متعاقبة متوفرة في دورية "آفاق الاقتصاد العالمي" التي يصدرها صندوق النقد الدولي، ويتم تقدير معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي لما بعد ٥ سنوات باستخدام نموذج العائد المتوسط.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(٣) النهج المبسط

طبق البنك النهج المبسط لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك ذمم إيرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والذمم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعات المقدمة، والربح المستحق.

تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى لكل حالة على حدة، وذلك استناداً إلى الخبرة السابقة للمدين في السداد، وتحليل المركز المالي الحالي للمدين مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بكل مدين والظروف الاقتصادية العامة في القطاع الذي يعمل فيه المدين، وتقييم الاتجاهات الحالية والمتوقعة للظروف في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. تكون الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" في حال وقع حادث واحد أو أكثر وكان له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها كالتالي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقرض أو المصدر؛
- الإخلال ببند العقد عن طريق عدم الانتظام أو التأخر في سداد الدفعات؛
- إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
- المؤشرات على أن المقرض سوف يدخل في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب وجود صعوبات مالية.

عند إجراء التقييم حول وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للاستثمار في القروض السيادية، بخلاف القروض السيادية لبلد المنشأ (قطر)، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- التقييم السوقي للجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

يعتبر التعرض للسيادية لبلد المنشأ، أي قطر، منخفض المخاطر وقابل للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر المسحوب والغير مسحوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المسحوبة، ويُعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب، ويُعرض مخصص الخسارة للعناصر المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.

رد خسارة انخفاض القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في الفترات اللاحقة وكان الانخفاض ذو صلة محتملة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد المبلغ الفائض خفضاً من حساب مخصص انخفاض قيمة مطلوبات التمويل وفقاً لذلك ويدرج مبلغ الرد في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقيم المجموعة عند كل تاريخ بيان المركز المالي احتمالية وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المولدة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المولدة للنقد. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت عن القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. لتحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع يستخدم نموذج تقييم مناسب.

خسائر الانخفاض الناتجة عن العمليات المستمرة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في بنود المصروف ومطابقة لوظيفة الموجود المنخفضة قيمته.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية - تنمة

في كل تاريخ للبيانات المالية، يتم تقييم ما إذا كان هناك مؤشر انخفاض للقيمة قد زال أو نقص. في حالة وجود ذلك المؤشر، تقوم المجموعة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. هذا العكس يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إذا لم يتم إعادة تقييم الموجود حيث أنه في تلك الحالة يتم التعامل معه على أنها زيادة إعادة التقييم.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

تُخصص أي خسارة انخفاض في القيمة عن استبعاد مجموعة أولاً للشهرة ومن ثم للموجودات والمطلوبات الباقية على أساس النسبة والتناسب. خسائر الانخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي للموجود كـ"محتفظ به للبيع" والمكاسب أو الخسائر اللاحقة عن إعادة القياس يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بالمكاسب التي تزيد عن أي خسارة انخفاض متراكمة في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء أي موجود مالي (أو متى انطبق ذلك، جزءاً منه أو جزءاً من مجموعة موجودات متماثلة) عند:

- (١) انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي.
 - (٢) عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملته يتم فيها تحويل عوائد ملكية الموجود المالي للحصول على تدفقات نقدية من الموجود أو افترضت التزامات لدفع كامل النقد المستلم بدون تأخر لطرف ثالث تحت ترتيبات سابقة.
 - (٣) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية وكانت قد حولت كافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، أو لم تحول ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، لكن، كانت قد حولت التحكم في ذلك الموجود.
- عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية من أصل ولم تقم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي يتم تسجيل الموجود إلى مدى استمرارية المجموعة بالارتباط في الموجود. استمرارية الارتباط بالموجود والذي يأخذ شكل الضمان على الموجود المحول يتم قياسه بالقيمة الدفترية للموجود أو أعلى مبلغ مدفوع يمكن للمجموعة أن تتحمله، أيهما أقل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

تلغي المجموعة الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية. عندما يحل التزام مالي محل آخر موجود من نفس المقرض بشروط مختلفة أو بشروط تعديلية لالتزام آخر يعد هذا التبادل أو التعديل إلغاء للالتزام الأصلي وإعادة تحقيق التزام جديد، والاختلاف في القيمة الدفترية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

يحتسب البنك مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للوائحها واستناداً إلى رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ التقرير. كما يساهم البنك أيضاً في حسابات تقاعد الموظفين من دول مجلس التعاون الخليجي لدى مختلف هيئات التقاعد بدول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بصناديق التقاعد وإدارتها من جانب هيئة تقاعد مناسبة. هذا البرنامج إلزامي بموجب قانون التقاعد بالدولة للموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. تختلف النسبة المئوية لمساهمة الموظف وصاحب العمل حسب قانون التقاعد في دول مجلس التعاون الخليجي ذات الصلة. يحصل الموظفون على هذه المبالغ بعد التقاعد. تحكم هذه العملية بواسطة قوانين دول مجلس التعاون الخليجي وتدار بواسطة الهيئة العامة للتقاعد والمعاشات بدولة قطر. هذه الخطة هي مساهمة محددة، حيث لا تتحمل المجموعة أية التزامات قانونية أو غيرها لدفع أية مساهمات أخرى في حالة عدم احتفاظ الصندوق بموجودات كافية التي تمكنه من أن يدفع لجميع الموظفين المنافع المتعلقة بخدمة الموظف في الفترة الحالية والفترات السابقة.

المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص القضايا عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام والمبلغ تم تقديره بصورة موثوقة.

يتم تسجيل المخصصات في بيان الدخل الموحد لأي مطالب محتملة أو أي انخفاضات محتملة في الموجودات وبالأخذ في الاعتبار قيمة المطلب المحتمل أو الانخفاض المحتمل وإمكانية حدوثه.

محافظ صناديق الاستثمار

تمثل محافظ صناديق الاستثمار تلك الأموال المتعلقة بعملاء المجموعة الذين تتولى المجموعة مسؤولية إدارة استثماراتهم وفقاً لأحكام أو شروط الصندوق. يتم الاستثمار في هذه الصناديق بالنيابة عن العملاء من قبل المجموعة بصفتها وكيلاً أو أميناً للصناديق، ولذلك لا يتم تضمين هذه الصناديق أو إيرادات أو خسائر الاستثمارات العائدة إليها في هذه البيانات المالية الموحدة، ويتم دفعها مباشرة للعملاء بعد خصم الحصة المحددة للمجموعة من الربح أو العمولة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة

تمثل أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة تلك الأرصدة التي يوجه فيها المودعون المجموعة باستثمارها في استثمارات محددة أو وفقاً لأحكام محددة مسبقاً. تستثمر تلك الأموال من قبل المجموعة تحت اسمها استناداً إلى عقد وكالة/ مضاربة يتم الدخول فيه مع العميل. الموجودات التي يتم تمويلها بواسطة هذه الأموال تتم إدارتها بواسطة المجموعة بصفة أمانة وذلك مقابل أتعاب وكالة/ مضاربة ولا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة وذلك لأن المجموعة ليس لها الحق في استغلال أو استبعاد تلك الموجودات إلا من خلال الشروط المنصوص عليها في عقد الوكالة/ المضاربة.

موجودات محتفظ بها للبيع

تُصنف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستبعدة أو موجود فردي غير متداول.

تُقيم الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

صُنفت جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة. في حالة انتفاء معايير المحتفظ بها للبيع تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع وعليها قياس الموجود بالأقل من قيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع أو تعديله أو استهلاكه أو اطفأؤه أو إعادة التقييم الذي يتم الاعتراف به في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة) لم يصنف كمحتفظ به للبيع وقيمه القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق بعدم البيع. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع إذا كان التأخير ناجم عن أحداث أو ظروف خارجة عن إرادة المجموعة وهناك أدلة كافية على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخطتها لبيع الموجود (أو المجموعة المستبعدة).

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

موجودات الإجارة

في تاريخ بدء الإجارة، تقوم المجموعة كمستأجر بتحقيق موجودات حق الاستخدام (حق الانتفاع) بالتكلفة وصافي التزام الإجارة (أي إجمالي التزام الإجارة ناقصًا تكلفة الإجارة المؤجلة).

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم للإجارة. يتم إطفاء المبلغ القابل للإطفاء وفقًا لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من موجودات حق الاستخدام.

تقوم المجموعة بإطفاء موجودات حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لموجودات حق الاستخدام، والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة.

صافي مطلوبات الإجارة

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالتزام مقابل). بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة صافي مطلوبات الإجارة عن طريق تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة. يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة في بيان الدخل الموحد على مدى شروط الإجارة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

النقد وما في حكمه

بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه النقد، والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك التي لها تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة شهور. يتم استبعاد الودائع المقيدة من النقد وما في حكمه.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الزكاة

إن مسؤولية دفع الزكاة تقع على المساهمين في البنك. كيو إنفست السعودية (شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل البنك) عليها الالتزام بحساب ودفع الزكاة على أساس القواعد المحلية المعمول بها في المملكة العربية السعودية وعلى أساس سنوي.

هيئة الرقابة الشرعية

يتم الإشراف على إن أنشطة المجموعة من جانب هيئة الرقابة الشرعية فيها، والتي تتكون من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

أسهم الخزينة

تمتلك المجموعة أدوات ملكية تم إعادة شراؤها من خلال عرض الشراء المقدم إلى المساهمين بالبنك (عرض الشراء) خصمت أسهم الخزينة من حقوق المساهمين وتحتسب بمتوسط التكلفة المرجح. ويتم تحقيق المبلغ المدفوع أو المستلم من البيع أو الشراء أو الإصدار أو الإلغاء لأدوات الملكية للمجموعة مباشرة في حقوق المساهمين. لم يتم تحقيق أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء أدوات الملكية المملوكة للمجموعة.

العائدات التي تحظرها الشريعة

إن المجموعة ملتزمة بتقاضي إثبات أي إيراد من مصادر غير إسلامية. بناء على ذلك، فإن الإيراد غير الإسلامي، إن وجد، سيتم دفعه لحساب خيري، وتقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في مشاريع اجتماعية متنوعة حيث يتضمن ذلك إجراء دراسات وبحوث علمية تخص الشريعة الإسلامية.

المقاصة

لا يتم عمل مقاصة للالتزامات المالية والموجودات المالية، إلا إذا عندما يكون للمجموعة الحق القانوني لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وتسوية المطلوب في نفس الوقت.

لقد دخلت المجموعة كطرف في عدد من الترتيبات متضمنة اتفاقات مقاصة كبرى، والتي تمنحها الحق في عمل مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن عندما لا تنوي عمل مقاصه لتلك المبالغ، فإن تلك الموجودات والمطلوبات يتم عرضها بالقيمة الاجمالية.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتم تسجيل الودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بالصافي من أي مبالغ مخصومة ومن مخصصات الانخفاض.

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤	٣	نقد بالصندوق
٤٩,٧٦٧	٣٠,٦٦٣	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	

لا تحتسب أرباح على الأرصدة لدى البنوك. ليست هناك رهون أو قيود موضوعة على هذه الأرصدة.

٤ ودائع لدى البنوك

ودائع لدى البنوك هي ودائع لفترات قصيرة وتكون قصيرة المدى كجزء من وظيفة إدارة الخزينة. يشمل ذلك الودائع التي يقل تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر بمبلغ ١٣٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤١ مليون دولار أمريكي).

٥ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠,٦٤٨	١٤٣,٣٦٢	ودائع لدى البنوك
		يخصم: ودائع من المؤسسات المالية (ذات تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)
-	(٧١,٨٧٩)	
-	(١٠,٢٢٠)	ودائع لدى البنوك - مقيدة (تاريخ الاستحقاق الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٩٠,٤١٩	٩١,٩٢٩	

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ موجودات تمويل

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٨,٧٦٨	١٢٧,٣٤٥

مراجعة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات

أدوات حقوق ملكية

٢٩٧,٣٩٢	٣٢٥,٠٩٥	١/٧
٤٦٤,٦٨٠	٤٠٧,٢٠٢	٢/٧
٧٦٢,٠٧٢	٧٣٢,٢٩٧	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى

٣,٨٢٠	٢,٩٨١	٣/٧
-------	-------	-----

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تكاليف مطفأة

١٨,٦٠١	٤٠,٩٨٣	
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٣٤)	
١,٠٨٠	٢٣,٤٤٩	٣/٧
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٨,٧٢٧	

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ استثمارات مالية - تتمة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٢١,٩٥٥	١٢٧,٤٢٠	استثمارات في صناديق استثمارية
١٧٥,٤٣٧	١٩٧,٦٧٥	أخرى
٢٩٧,٣٩٢	٣٢٥,٠٩٥	

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٦٣,٦٥٠	٣١٧,٥٨٤	استثمارات في صناديق استثمارية
١٠١,٠٣٠	٨٩,٦١٨	أخرى، بالصافي
٤٦٤,٦٨٠	٤٠٧,٢٠٢	

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
معدل ربح	معدل ربح		معدل ربح	معدل ربح	
ثابت	متغير	الاجمالي	ثابت	متغير	الاجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠	٢,٩٨١	-	٢,٩٨١
١,٠٨٠	-	١,٠٨٠	٢٣,٤٤٩	-	٢٣,٤٤٩
٤,٩٠٠	-	٤,٩٠٠	٢٦,٤٣٠	-	٢٦,٤٣٠

بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

القيمة المطفأة (الصافي)

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ استثمارات مالية - تتمة

٤/٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٢: المرحلة ٣:				المرحلة ٢: المرحلة ٣:			
الخسائر الخسائر				الخسائر الخسائر			
المرحلة ١: الائتمانية الائتمانية				المرحلة ١: الائتمانية الائتمانية			
الخسائر المتوقعة لكامل المتوقعة				الخسائر المتوقعة لكامل المتوقعة			
الائتمانية العمر - غير لكامل العمر إجمالي				الائتمانية العمر - غير لكامل العمر إجمالي			
المتوقعة منخفضة - منخفضة الخسائر				المتوقعة منخفضة - منخفضة الخسائر			
لفترة ١٢ القيمة القيمة لقيمة الائتمانية				لفترة ١٢ القيمة القيمة لقيمة الائتمانية			
شهرًا الائتمانية الائتمانية المتوقعة				شهرًا الائتمانية الائتمانية المتوقعة			
ألف دولار ألف دولار ألف دولار ألف دولار				ألف دولار ألف دولار ألف دولار ألف دولار			
أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي				أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي			
رصيد الخسائر الائتمانية				رصيد الخسائر الائتمانية			
المتوقعة في بداية السنة				المتوقعة في بداية السنة			
انخفاض قيمة خلال				انخفاض قيمة خلال			
السنة				السنة			
الرصيد في نهاية السنة				الرصيد في نهاية السنة			

إيضاحات:

- (١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: مليون دولار أمريكي).
- (٢) تم توضيح تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الإيضاح ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة.
- (٣) قامت المجموعة برهن بعض استثماراتها المالية بقيمة ٣٢٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩٤ مليون دولار أمريكي) كضمان إضافي لبعض التزامات التمويل لدى هذه المؤسسات المالية التي يحتسب عنها ربح للشركات التابعة للمجموعة.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١١,٥٦٩	١١٦,٣١٧	في ١ يناير
(٤,٠٨٤)	(٤,٧٤٨)	تعديلات صرف عملات أجنبية
١٩٤,٩٨١	-	إضافات
(٤٥,٢٠٨)	-	استيعادات
(٣,٩٤٥)	-	التغيرات في القيمة العادلة، بالصافي
٢٥٣,٣١٣	١١١,٥٦٩	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات:

- (١) خلال السنة، استحوذت المجموعة على استثمارات عقارية جديدة بمقابل إجمالي قدره ١٩٥ مليون دولار أمريكي وقامت باستبعاد استثمارات عقارية بقيمة دفترية بلغت ٤٥.٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: لا شيء). تم الإفصاح عن الأرباح ذات الصلة في الإيضاح ١٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.
- (٢) رهنّت المجموعة بعض الاستثمارات العقارية كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ربح كما هو موضح بالإيضاح رقم ١١ على هذه البيانات المالية الموحدة.
- (٣) تم الإفصاح عن منهجية القيمة العادلة المطبقة في تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات في الإيضاح رقم ٣٠.

٩ استثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٤,١٥٤	٣٨,٢٥٨	في ١ يناير
(١٣,٧٨٣)	(٦,٦٨٣)	استيعادات / تحويلات خلال السنة
١,٦١٩	١,٧٣٠	الحصة من الربح في شركات زميلة
(٧٨٢)	٣٠٦	الحصة من الحركة في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
(٥٤٩)	(٥٤٩)	توزيعات أرباح مستلمة
(٣,٢٤٢)	١,٠٩٢	صافي الحركة في احتياطي صرف عملات أجنبية
١٧,٤١٧	٣٤,١٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

في أكتوبر ٢٠٢٢ ، قامت المجموعة باستبعاد ٨٪ من حصة الملكية في شركة أمبت برايفت ليميتد مقابل ٦.٩ مليون دولار أمريكي وبالتالي، فقدت المجموعة نفوذها المادي على الشركة وتم احتساب حصة الملكية المتبقية بقيمة ٦.٩ مليون دولار أمريكي كأصل مالي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. كذلك، سجلت المجموعة خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ١.٦٩ مليون دولار أمريكي فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة خلال السنة.

يعرض الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة. تعكس المعلومات المعروضة المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة. تعرض التعديلات للفروق في نهاية الفترة ويتم إجرائها من قبل المجموعة عند استخدام طريقة حقوق الملكية.

اسم المنشأة	شركة الضمان الإسلامي للتأمين ألف دولار أمريكي
بلد التأسيس	قطر
نسبة الملكية	٪١٠.٠٠
المعلومات المالية الملخصة	
المركز المالي الملخص	
إجمالي الموجودات	١٦٨,٧٢٠
إجمالي المطلوبات	٤٦,٣٦٥
حقوق الملكية	١٢٢,٣٥٥
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات	١٧,٤١٧
بيان الدخل الملخص	
الإيرادات	٢٨,٧٥٨
الربح	١٦,٥٠٥
الدخل الشامل الآخر	(٧,٨٢٢)
حصة المجموعة في ربح السنة	١,٦١٩
حصة المجموعة في الاحتياطيات	(٧٨٢)

٩ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

اسم المنشأة	أمت برايفت ليميتد	الإسلامي للتأمين	شركة الضمان
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	الإجمالي
بلد التأسيس	الهند	قطر	
نسبة الملكية	٪١٤.٩	٪١٠.٠٠	
المعلومات المالية الملخصة			
المركز المالي الملخص			
إجمالي الموجودات	٢٤٦,٧٥٦	١٦٨,٥٥١	٤١٥,٣٠٧
إجمالي المطلوبات	(١٢٠,٠٢٩)	(٤٨,٩٩٣)	(١٦٩,٠٢٢)
حقوق الملكية	١٢٦,٧٢٧	١١٩,٥٥٨	٢٤٦,٢٨٥
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات	١٧,٠٥٦	١٧,٠٩٨	٣٤,١٥٤
بيان الدخل الملخص			
الإيرادات	٦٧,١٥٤	٢٤,٤٧٥	٩١,٦٢٩
الربح	١٢,٩٦٦	١٣,٦٣٣	٢٦,٥٩٩
الدخل الشامل الآخر	-	٣,٠٦٤	٣,٠٦٤
حصة المجموعة في ربح السنة	١,٩٣٢	١,٣٦٣	٣,٢٩٥
حصة المجموعة في الاحتياطيات	-	٣.٦	٣.٦

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	
١١,٨٧٠	٤٤,٨٨٩	القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات الأدوات المالية (١)
١٤,٦٣٠	١٢,١٣٩	عمليات غير مصرفية (٢)
٩,٧٥٢	١٠,٢٧٧	موجودات ضريبة مؤجلة
١١,٨١٦	٩,٢٨٤	رسوم وعمولات مستحقة وضم مدينة أخرى - بالصافي (٣)
٤,٦٩٠	٧,١٠٢	تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٤)
٢,٩٠٧	٥,٤٣٦	مدفوعات مقدما ومقدمات
٣,٨٨٠	٣,١٤٨	موجودات حق الاستخدام (٥)
٩٤٦	٨٤٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٢	٢٦١	معدات - بالصافي
<u>٦٠,٦٠٣</u>	<u>٩٣,٣٨١</u>	

(١) مشتقات الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لمشتقاتها من الأدوات المالية. القيمة الاسمية والتي تعطي مؤشر لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ليس بالضرورة أن تشمل انعكاس مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن تلك القيمة الاسمية لا تعبر عن تعرض المجموعة لمخاطر السيولة والتي هي بشكل عام محددة للقيمة العادلة الموجبة أو السالبة للمشتقات.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات أخرى - تتمة

(٤) مشتقات الأدوات المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مبالغ القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مبالغ القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(أ) محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة					
٧,٠٥٣	-	٢٤٤	-	-	-
٤٠,٠٠٠	-	١٧٧	٤٠,٠٠٠	-	١,٠١١
٢٠,٠٠٠	٤٠٠	-	-	-	-
٦٧,٠٥٣	٤٠٠	٤٢١	٤٠,٠٠٠	-	١,٠١١
(ب) محتفظ بها كتحوط لصادفي الاستثمار في عمليات أجنبية					
١٧٥,٧٠٢	٦	٥,٧٣٧	١٦١,٥٥٧	(٦,٥١٩)	٢,٠٧١
١٧٥,٧٠٢	٦	٥,٧٣٧	١٦١,٥٥٧	(٦,٥١٩)	٢,٠٧١
(ج) مشتقات مستخدمة كتحوطات تدفقات نقدية					
٥١٠,٠٠٠	١,٤٤٧	٥,٥٩٤	٥٢٢,٠٠٠	(٥١١)	٤١,٨٠٧
٦٠,٠٠٠	-	١١٨	-	-	-
٥٧٠,٠٠٠	١,٤٤٧	٥,٧١٢	٥٢٢,٠٠٠	(٥١١)	٤١,٨٠٧
٨١٢,٧٥٥	١,٨٥٣	١١,٨٧٠	٧٢٣,٥٥٧	(٧,٠٣٠)	٤٤,٨٨٩

(٢) يمثل هذا ضمان معاد حيازته تم الحصول عليه نتيجة لتسوية موجود مالي.

(٣) خلال ٢٠٢١، سجلت المجموعة رد انخفاض في القيمة بمبلغ ٩٦٦ ألف دولار أمريكي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة) لبعض الذمم المدينة الأخرى.

(٤) تتضمن ودائع الضمان بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٤ مليون دولار أمريكي) ضمانات إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي ومتطلبات إيداع مبدئي لاستثمارات مالية.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات أخرى - تتمة

(٥) موجودات حق استخدام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إطفاء
-	٣,٨٨٠	اضافات
-	(٧٣٢)	في ٣١ ديسمبر
٣,٨٨٠	-	
٣,٨٨٠	٣,١٤٨	

١١ مطلوبات تمويل

- (١) تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المراجعة التي حصل عليها كيو إنفست بمبلغ ٤٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٥٤ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ٢٩٣ مليون دولار أمريكي (٢٤٥ مليون دولار أمريكي). مطلوبات التمويل التي تم الحصول عليها من جانب شركات المجموعة وهي لا تقبل الرجوع إلى كيو إنفست وحق الرجوع فيها ينحصر فقط في موجودات الشركات المعنية.
- (٢) تعرض مطلوبات التمويل في البيانات المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الربح الفعلي. راجع الايضاح رقم ٢٨ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

١٢ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٦٨	٢١,٤٥٦	هوامش
٦,١٥٥	٨,٢٩٩	مستحقات ذات علاقة بالموظفين
١,٨٥٣	٧,٠٣٠	القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ١٠) (١)
٥,٦٥٢	٥,١٣٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٣,٦٢٨	٣,٤٩٤	مصروفات مستحقة
٣,٨٨٠	٣,١٤٨	مطلوبات متعلقة بموجودات حق الاستخدام (٢)
٩٩٨	٩٧٢	توزيعات أرباح مستحقة
٣٥٧	١١٨	عمليات غير مصرفية (٣)
١,٢٤٢	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥,٣٧٥	٧,٦١٨	أخرى
٣٠,١٠٨	٥٧,٢٦٧	

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ مطلوبات أخرى - تنمة

إيضاحات:

(١) الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٥,٣٥٨	٥,٦٥٢	الرصيد في ١ يناير
٨٤٥	١,١٢٦	مصرفوف السنة (إيضاح ١٨)
(٥٥١)	(١,٦٤٦)	مدفوعات خلال السنة
٥,٦٥٢	٥,١٣٢	

(٢) فيما يلي التغيرات في المطلوبات المتعلقة بموجودات حق الاستخدام:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	٤,١٨٩	إجمالي مطلوبات الإجارة:
٤,١٨٩	-	في ١ يناير
-	(٦٢٦)	إضافات
٤,١٨٩	٣,٥٦٣	مدفوعات
-	٣.٩	تكلفة الإجارة المؤجلة:
٣.٩	١.٦	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣.٩	٤١٥	إضافات
٣,٨٨٠	٣,١٤٨	صافي المطلوبات المتعلقة بموجودات حق الاستخدام

(٣) يمثل هذا المطلوبات المرتبطة بضمانات معاد حيازتها كما هو موضح في إيضاح ١٠(٢).

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ رأس المال

١/١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال مصرح به

١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥٣٩ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠٢١: ٥٣٩ مليون

سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد)

٥٣٨,٩٣٤ ٥٣٨,٩٣٤

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	٦٥,٦٢%	٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	٦٥,٦٢%	مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨%	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨%	القوات المسلحة القطرية
٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١%	٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١%	بنك دبي الإسلامي
١٦٣,٨٠٩,٠٢٩	٣٠,٣٩%	١٦٣,٨٠٩,٠٢٩	٣٠,٣٩%	أخرى
٥٣٨,٩٣٤,٠٢٩	١٠٠%	٥٣٨,٩٣٤,٠٢٩	١٠٠%	

٢/١٣ إعادة شراء أسهم

اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في ٢٠ فبراير ٢٠١٩ وفقاً للوائح الشركات من مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك، فوض بصفة عامة مجلس إدارة البنك ولمدة تصل حتى ثلاث سنوات من اتخاذ القرار، بتنفيذ إعادة شراء أسهم بالنيابة عن البنك، بالتناسب، وذلك وفقاً للشروط والتوقيت الزمني الذي يعتبر المجلس أنه جيد.

في سنة ٢٠١٩، تمت إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم بسعر ٠.٦٥ دولار أمريكي للسهم. تم إلغاء أسهم الخزينة وتم تخفيض رأس المال الصادر للبنك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولار أمريكي تمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهماً بمبلغ دولار أمريكي واحد للسهم.

في سنة ٢٠٢٠، قرر مجلس إدارة البنك أن يكتسب، عن طريق عرض عطاء لمساهمي البنك (عرض عطاء)، عدد ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في البنك بسعر ٠.٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار - تتمة

٢/١٣ إعادة شراء أسهم - تتمة

في يناير ٢٠٢١، قام البنك بإعادة شراء عدد ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بسعر ٠.٥٨ دولار أمريكي للسهم بناءً على عروض العطاءات الواردة من المساهمين. تم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر للبنك بمبلغ ٦١,٢١٢,٥٩٠ دولار أمريكي يمثل ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بقيمة ١ دولار أمريكي لكل سهم.

في أكتوبر ٢٠٢١، قام البنك بإعادة شراء ٧,٨١٨,٤٢٨ سهماً بقيمة ٠.٧٠ دولار أمريكي للسهم بناءً على عروض العطاءات الواردة من المساهمين. تم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر للبنك بمبلغ ٧,٨١٨,٤٢٨ دولار أمريكي تمثل ٧,٨١٨,٤٢٨ سهم بقيمة ١ دولار أمريكي لكل سهم.

تم الاعتراف بإجمالي الأرباح المتعلقة بالأسهم المشتراة في السنة السابقة بعد خصم تكلفة المعاملة بمبلغ ٢٧.٩ مليون دولار أمريكي في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ احتياطات أخرى

تظهر الحركة في الاحتياطات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كالتالي:

الإجمالي ألف دولار أمريكي	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف دولار أمريكي	احتياطي تحوط الاستثمار في العمليات الأجنبية ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	صافي احتياطي تحويلات
(١٦,٠٧٤)	(١٦,٦٦٨)	٤,٠٥٧	٢٨,٢٣٣	(٣١,٦٩٦)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٥,٣٥٩)	-	-	-	(١٥,٣٥٩)	عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية
٥,١٢٤	-	-	-	٥,١٢٤	معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد عند فقدان التأثير المادي في شركة زميلة
٥٣,٤٦٥	-	٣٨,٥٨٦	١٤,٨٧٩	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات
٤,٩٥٤	٤,٩٥٤	-	-	-	صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات
٤,٣٤٨	٤,٣٤٨	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٧٥,٤٨٤)	(٧٥,٤٨٤)	-	-	-	ربح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣٩,٨٠٨)	(٨٣,٦٣٢)	٤٢,٦٤٣	٤٣,١١٢	(٤١,٩٣١)	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
					الحصة من احتياطات الشركات الزميلة
					بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ احتياطات أخرى - تتمة

تظهر الحركة في الاحتياطات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:

الإجمالي ألف دولار أمريكي	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف دولار أمريكي	احتياطي تحوط الاستثمار في العمليات الأجنبية ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	صافي احتياطي تحوط
(١٠,٠٤٨)	٢٠٨	(٤,١٨٩)	٢١,٦٣٩	(٢٧,٧٠٦)	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٩٩٠)	-	-	-	(٣,٩٩٠)	عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية
١٤,٨٤٠	-	٨,٢٤٦	٦,٥٩٤	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوط
٧,٩٧٦	٧,٩٧٦	-	-	-	صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٥,١٥٨)	(٢٥,١٥٨)	-	-	-	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-	الحصة من احتياطات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)
(١٦,٠٧٤)	(١٦,٦٦٨)	٤,٠٥٧	٢٨,٢٣٣	(٣١,٦٩٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١/١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية، وتحويل الاستثمارات المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٢/١٤ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة من خلال الاستثمارات في حقوق الملكية وربح التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. كما يتضمن هذا الاحتياطي أيضا حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١٤ احتياطي التحوط

يتم استخدام احتياطي التحوط لتسجيل الأرباح أو الخسائر من المشتقات المخصصة والمؤهلة كصافي استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتحوطات التدفقات النقدية المحققة في حساب الاحتياطي. يعاد تصنيف المبالغ إلى بيان الدخل الموحد عندما تؤثر معاملة التحوط ذات الصلة على بيان الدخل الموحد.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ الدخل من رسوم وعمولات، بالصافي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
١٢,٨١٠	٣,٥٦٦
٥,١٩٤	٤,٤٥٥
١٨,٠٠٤	٨,٠٢١

الدخل من أتعاب استشارات، بالصافي

أتعاب إدارة موجودات، بالصافي

١٦ صافي الربح (الخسارة) من موجودات تمويل

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
١٤,٩٢٩	١٥,١٣٧
(١٥,٧٦٦)	(٧,١٨٩)
(٨٣٧)	٧,٩٤٨

الدخل من موجودات التمويل

صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل

١٧ صافي الدخل من استثمارات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٣٢,٨٧١	٣٤,٦١٦	١/١٧
٦,١٨٠	٢٢,٩٥١	٢/١٧
-	٧,٣١٩	٣/١٧
٣٩,٠٥١	٦٤,٨٨٦	

صافي الدخل من استثمارات ماليه

صافي الدخل من استثمارات عقارية

ربح من استبعاد شركة تابعة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تنمة

١/١٧ صافي الدخل من استثمارات ماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي

الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيراد توزيع أرباح

٢٤,١٧٣

٢٠,٣٤٤

الدخل من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل -

حقوق ملكية

التغيرات في القيمة العادلة

إيرادات أرباح وتوزيعات أرباح محققة

٣,٨٤٧

٣,٨٠٦

٤,١٧٦

٩,٨٣٠

٨,٠٢٣

١٣,٦٣٦

الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة

ربح من صكوك وأدوات دين أخرى

ربح من عمليات بيع

٩٤

٥٠٤

٧٥

-

١٦٩

٥٠٤

الدخل من أدوات مشتقات مالية

إيرادات من مشتقات مالية

٥٠٦

١٣٢

٣٢,٨٧١

٣٤,٦١٦

٢/١٧ صافي الدخل من استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي

إيرادات الإيجارات الناشئة من الاستثمارات العقارية

ربح من بيع استثمارات عقارية (إيضاح ٨)

خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

٦,١٨٠

١٣,٢٦٥

-

١٧,٩٧٩

-

(٨,٢٩٣)

٦,١٨٠

٢٢,٩٥١

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تنمة

٣/١٧ ربح من استبعاد شركة تابعة

خلال السنة، أبرم البنك صفقة مشروع مشترك لتأسيس كيان لإدارة الأصول وفقاً للشريعة الإسلامية في دولة قطر. سيوفر البنك البنية التحتية الضرورية وإمكانية الوصول إلى السوق لشركة ايبكور لإدارة الاستثمارات الإسلامية ذ.م.م. ("المشروع المشترك")، بينما سيقدم الشريك بالمشروع المشترك الخبرات والقدرات اللازمة لإدارة الأصول. وكجزء من الاتفاقية، يساهم البنك ببعض أعمال إدارة الأصول المختارة في المشروع المشترك وقام ببيع ٥١٪ من حصته في هيكل ملكية المشروع المشترك إلى الشريك بالمشروع المشترك. بلغ المقابل المستلم من بيع الشركة التابعة ٩.٥ مليون دولار أمريكي. تم قياس الحصة المتبقية في المشروع المشترك وقدرها ٤٩٪ بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

١٨ تكاليف الموظفين

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
١١,٩٤٤	١٠,٥٣٦	رواتب
١٢,٧٤٦	١٣,٤٥٩	تكاليف موظفين أخرى
٨٤٥	١,١٢٦	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٢)
٢٥,٥٣٥	٢٥,١٢١	

١٩ مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٦٨٩	٣,٣٤٤	مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة
١,٥٤٠	١,٦٤٣	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
٤٤٤	٦٤٣	مصروفات متعلقة بالسفر
٤٥	٥٤٥	مصروفات دعاية وإعلان وتسويق
١,٦٩٣	٣٥٣	مصروفات المنشآت
٤٦٠	٤٤٩	مصروفات أخرى
٦,٨٧١	٦,٩٧٧	

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية هي كالآتي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٢٠٩	(٢,٥٤٨)	ضريبة الدخل الحالية: (مصرف) استرداد ضريبة الدخل الحالية
(١٥٤)	١,٦٧٤	ضريبة الدخل المؤجلة: تتعلق بالفروق المؤقتة
٥٥	(٨٧٤)	(مصرف) استرداد ضريبة الدخل

سجلت الإدارة موجود ضريبة مؤجلة من الخسائر الخاضعة للضريبة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة والتي يمكن الاستفادة منها.

٢١ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٥٨,٦٨٥	١٢١,٤٢٦	التزامات استثمار
١٨٢,٧٥٥	١٦١,٥٥٧	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
٦٣٠,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	مبادلات معدلات الربح ومشتقات أخرى
٢٤,١٣٠	٢٢,٥٤٠	التزامات محتملة أخرى
١,١٦٤	-	التزامات تمويل غير مستغلة

٢٢ معاملات أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميتها أو على أعضاء مجلس إدارتها أو أفراد إدارتها العليا.

يوضح الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي تم الدخول فيها مع قبل الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكذلك الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
		بنود المركز المالي
		<i>الموجودات:</i>
٤١,٦٦٨	٣٧,٨٨٥	ودائع وأرصدة لدى بنوك
١٦٩	١١٨	موجودات أخرى
		بنود بيان الدخل:
٣٩٢	٣٠١	إيرادات رسوم وعمولات
٢٦٣	٧١٨	إيرادات ودائع
		بنود خارج المركز المالي:
١٤١,١٤٩	٧٠,٥٤٣	عقود آجلة قائمة لتبادل عملات أجنبية
٤٧,٠٩٣	١٥,٦٨٦	حسابات الاستثمار المقيدة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا

يتألف موظفو الإدارة العليا للمجموعة من مجلس الإدارة وكبار أعضاء الإدارة الرئيسيين الذين لديهم السلطة والمسؤولية لتخطيط ومراقبة وتوجيه أنشطة المجموعة.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤,٥٩٢	٤,٠٤٢	رواتب ومنافع أخرى

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الأول للبنك الذي عقد في ٢٨ مايو ٢٠٠٨ يجب على البنك احتساب الزكاة وإبلاغ المساهمين الأفراد عن حصتهم بالنسبة والتناسب في الزكاة المستحقة الدفع عن السهم. يتم اعتماد عمليات الاحتساب من قبل صندوق الزكاة القطري.

يتم تحمل الزكاة مباشرة من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة أو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠٢٢ ستكون ٠.٠١٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٠.٠١٦ دولار أمريكي) عن كل سهم.

٢٤ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة التزام المجموعة بالمبادئ الشرعية العامة وبعض الفتاوى المحددة والقواعد والخطوط الإرشادية المصدرة. تتضمن مراجعاتهم فحص الإثبات المتعلق بالمستندات والإجراءات التي تبنتها المجموعة للتأكد من أنه يتم تسيير أنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

في ٣٠ يوليو ٢٠٢١، قام البنك بإعادة حيافة ضمانات كتسوية لأصل تمويلي. تمثل هذه الضمانات المعاد حيازتها بشكل رئيسي محطات الطاقة الكهرومائية والمطلوبات المرتبطة بها. تم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها للبيع خلال السنة.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	
أمريكي	
٦٠,٠٢٥	-
٣,٤٦١	-
٦٣,٤٨٦	-

الموجودات المحتفظ بها للبيع

عقارات وآلات ومعدات
نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع - تنمة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٤٠٠	-
١١,٠٠٤	-
٤١,٤٠٤	-
	مطلوبات تمويل
	مطلوبات أخرى

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد الضمانات المعاد حيازتها المصنفة كموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع مقابل ٢٥.٣ مليون دولار أمريكي. ونتيجة لذلك، تم تسجيل صافي ربح إجمالي قدره ٣.٠٩ مليون دولار أمريكي في بيان الدخل الموحد. كجزء من الصفقة، تمت تسوية حقوق غير مسيطرة بمبلغ ٣.٢ مليون دولار أمريكي خلال السنة.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تقوم ببعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيم المسجلة للدخل والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد ينتج عنه مخرجات قد تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في سنوات مستقبلية.

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة قامت الإدارة باتخاذ القرارات التالية والتي لها تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني واستخدام المعلومات الاستشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عقود الايجار التشغيلية - المجموعة كمؤجر

دخلت المجموعة في عقود ايجارات عقارات تجارية في محفظتها للعقارات الاستثمارية. لقد قررت المجموعة بناء على تقييم لشروط وأحكام الترتيبات، مثل أن فترة الايجار لا تمثل جزء هام من العمر الانتاجي للعقار التجاري، أنها تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع الهامة لملكية هذه العقارات ولذلك تحتسب هذه الايجارات كإيجارات تشغيلية.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

توحيد كيان منظم

أسست المجموعة عددًا من المؤسسات في ولايات قضائية مختلفة لتسهيل شراء الاستثمارات المستهدفة. هذه المؤسسات مملوكة لطرف ثالث مسؤول عن إدارة الأنشطة الإدارية اليومية لها. تقوم المجموعة بتنظيم ومراقبة هذه المؤسسات من خلال اتفاقيات حقوقية وقانونية مختلفة، ولذلك قامت المجموعة بدمج البيانات المالية لهذه المؤسسات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي شرح للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية في تاريخ بيان المركز المالي والتي تشتمل على مخاطر هامة تدعو لإدخال تعديلات مادية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة. إستندت المجموعة في إفتراضاتها وتقديراتها على بيانات متوفرة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. إن الظروف والإفتراضات الموجودة عن التطورات المستقبلية قد تتغير بسبب تغيرات أو ظروف السوق التي تنشأ خارج سيطرة المجموعة. هذه التغيرات تنعكس في الإفتراضات عندما تحدث.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتقدير أعمار الموجودات غير المالية التي لها أعمار محددة بالأخذ في الاعتبار النمط الاقتصادي المتوقع للمنفعة التي تتوقع المجموعة جنيها من الموجود. يستند ذلك إلى حكم شركات المجموعة بعد الأخذ في الاعتبار الأعمار الإنتاجية للموجودات المماثلة لشركات يمكن المقارنة بها.

تقدير معدل الاقتراض الإضافي على عقود الإيجار

لا يمكن للمجموعة تحديد سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار بسهولة، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي (IBR) لقياس التزامات الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يجب أن تدفعه المجموعة"، الأمر الذي يتطلب إجراء تقدير في حالة عدم توفر معدلات ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقدر المجموعة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة بالسوق) عند توفرها لعمل تقديرات معينة خاصة بالمؤسسة.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

تصنيف الاستثمارات المالية

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف الموجودات والمطلوبات في بداية التأسيس، ويشمل هذا النطاق فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، قررت المجموعة ما إذا كان الاستثمار محتفظ به لمكاسب قصيرة المدى أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التحقق المبدئي، و
- استثمارات أسهم الملكية سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة، قررت المجموعة أن الاستثمارات التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ستديرها المجموعة على أساس العائد التعاقدية.

الطرق المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

التدفقات النقدية المتوقعة

تمثل مبالغ التدفقات النقدية المتوقعة من الرهن التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها في المستقبل. وبما أن التدفقات النقدية المتوقعة هي تقديرات مرجحة محتملة، فإنها تتضمن سيناريوهات محتملة يمكن فيها انخفاض التدفقات النقدية المستردة من بيع الضمانات (أو زيادتها، حسب الحالة).

العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد، و
- التدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها.

دمج المعلومات الاستشرافية

تستخدم طريقة العجز النقدي المشار إليها أعلاه في التوصل إلى قيمة (العجز) صافي الخسارة لكل حساب، وبالتالي لا يتم وضع نماذج لعناصر منفصلة مثل احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD). ويتوقع أن تعكس عمليات استرداد التدفقات النقدية مستقبلاً توقعات الاقتصاد الكلي في هذه الفترة. على سبيل المثال، إذا كان تصفية الضمانات أو بيع الأعمال ذات الصلة يدفع عملية التحصيل، فإنه يجب أن تعكس القيم المبالغ القابلة للاسترداد المحتملة في فترات التوقعات لكل سيناريو. ويمكن إجراء هذه التعديلات في شكل نسب خصم أو مضاعفات للتدفقات النقدية المتوقعة.

عند وضع نماذج للعوامل المتغيرة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن ما يلي:

- تدرجات تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع المنتج، و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع مجموعات الأدوات المالية لمراجعة دورية للتأكد من أن المخاطر المتعلقة بمجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

الضرائب

توجد شكوك فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية المعقدة والتغيرات في القوانين الضريبية ومقدار وتوثيق الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. نظراً للنطاق الكبير للعلاقات التجارية الدولية والطبيعة طويلة الأجل والمعقدة للاتفاقيات التعاقدية القائمة يمكن للاختلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والتقديرات الموضوعية أو التغيرات المستقبلية لهذه التقديرات أن تتطلب القيام بتعديلات مستقبلية في ضريبة الدخل والمصروفات المسجلة بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، لنتائج التدقيق المحتملة من قبل السلطات الضريبية في الدول التي تعمل بها. تعتمد هذه المخصصات على عوامل متعددة مثل الخبرات السابقة حول التدقيق الضريبي والتفسيرات المختلفة للأحكام الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة والسلطات الضريبية المختصة. قد تنشأ هذه الاختلافات في تفسير موضوعات متعددة اعتماداً على الظروف السائدة في المناطق الخاصة بكل من شركات المجموعة. يتم إدراج موجودات ضريبية مؤجلة لجميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يكون مرجحاً فيه توافر أرباح خاضعة للضريبة يمكن أن تستخدم لمقابلها الخسائر. يجب على الإدارة اتخاذ قرار لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، اعتماداً على التواريخ المحتملة وحجم الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي مستقبلاً.

تقييم الاستثمارات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تكون قيمتها السوقية متاحة من جانب الإدارة أو من قبل مثنى مستقل باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. تتضمن تقنيات التقييم المستخدمة طريقة مضاعفات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ومنهج المعاملة المماثلة وغير ذلك من الأمور الأخرى. تتطلب هذه التقنيات استخدام افتراضات وتقديرات هامة حول التدفقات النقدية المستقبلية والإيرادات والأرباح والظروف المتوقعة للسوق وخصم من نقص التسويق. تضمن الإدارة أنه في جميع الحالات، تكون هذه الافتراضات معقولة وواقعية ويتم تعديلها عند الضرورة من خلال المخصص بناءً على احتمالية النجاح على إكمال حدث أو شرط.

إن تقنيات التقييم المختارة تستخدم أفضل مدخلات السوق وهي تعتمد لأقل حد ممكن على المدخلات المحددة للكيان. تتضمن هذه التقنيات المستخدمة كافة العوامل التي سيدرسها المشاركون في السوق عند وضع السعر، وهي تتسجم مع المناهج الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل دوري بمعايرة تقنيات التقييم وفحص صلاحيتها وذلك باستخدام أسعار من أية معاملات يمكن ملاحظتها من الأسواق الحالية لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تنظيم) أو استناداً إلى أية بيانات ملحوظة متاحة بالسوق.

تقوم المجموعة بتعيين خبير تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

تقييم موجودات التمويل

يتم تقييم موجودات التمويل المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة الدخل، مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات التالية:

- توقعات التدفقات النقدية: التدفقات النقدية التي تعكس نظرة المتعاملين بالسوق حول الموجود (على سبيل المثال، أعلى وأفضل استخدام للضمانات وفقاً لظروف السوق الحالية)؛
- المدة المتوقعة للتخارج: استناداً إلى أفضل قيمة لمعدل العائد الداخلي للمستثمر (قد تكون أقصر أو أطول من المدة المتوقعة).
- تسويات / تصورات المخاطر: تصورات السوق، وتشمل النظرة الأمثل والأقصر للتحسن والعوامل والسيولة الحالية وتصورات المخاطر الاقتصادية؛ و
- العائد المتوقع: مرتفع، بناء على تصور المخاطر للمستثمر الجديد (سعر السوق).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقدير لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها واقتنعت بأن لدى المجموعة الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. كذلك ليس لدى الإدارة أي شك جوهري في قدرة المجموعة على مواصلة الأعمال. وبناء عليه، فإن البيانات المالية الموحدة مستمرة في الإعداد على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٧ معلومات القطاعات

يتم مراقبة موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي. للغايات الإدارية، يتم تقسيم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

- البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- العقارات والمقاولات
- المواصلات واللوجستيات
- الخدمات
- النفط والغاز
- أخرى

الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة التي تتعلق ببعض الوظائف المركزية بخلاف عمليات النشاط التجاري للمجموعة مثل الممتلكات والمعدات المشتركة والوظائف النقدية ومشاريع التطوير والذمم الدائنة ذات العلاقة بالصافي من المعاملات بين شركات المجموعة.

إن الإدارة تراقب نتائج العمليات لقطاعات الأعمال على نحو منفصل لاتخاذ قرارات تجاه تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يلخص الجدول التالي أداء القطاعات وتركيزها الصناعي والجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة:

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧٧ معلومات القطاعات - تنمة

(أ) بالقطاع التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	المقرات والمقاولات	المواصلات والوجستيات	الخدمات	النفط والغاز	أخرى	إجمالي القيمة الدفترية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٦٦
١٤٣,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٣٦٢
١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	-	-	-	-	١٢٧,٣٤٥
٧٥٨,٧٢٧	١٨٦,٤٩٦	١٨٦,٤٩٦	٢٩,٣٣٤	-	-	-	٧٥٨,٧٢٧
٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	-	-	-	-	٢٥٣,٣١٣
١٧,٤١٧	-	-	-	-	-	-	١٧,٤١٧
٩٣,٣٨٢	٣,٣١٠	٣,٣١٠	-	-	-	-	٩٣,٣٨٢
١,٤٢٤,٢١٢	٥٧٠,٤٦٤	٥٧٠,٤٦٤	٢٩,٣٣٤	١٢,١٣٩	٣,٩٤٩	٣,٩٤٩	١,٤٢٤,٢١٢
١٢٦,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٧٦٠
٧٦٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	٧٦٨,١٢٢
٥٧,٢٦٨	٣,٥٩٥	٣,٥٩٥	-	١١٨	٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	٥٧,٢٦٨
٩٥٢,١٥٠	٩٢٥,٨٦٣	٩٢٥,٨٦٣	-	١١٨	٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٧٤	٩٥٢,١٥٠
٧٨,٤٦٠	٣٩,٥٧٤	٣٩,٥٧٤	٤,٣٣٣	(١,٩٩٣)	-	-	٧٨,٤٦٠
(٦١,٢٨١)	(٣٢,٦٧٣)	(٣٢,٦٧٣)	٣,٠٩٠	-	(٣٣,١٣٩)	(٣٣,١٣٩)	(٦١,٢٨١)
١٥,٤٧٦	٦,٩٠١	٤٤,٦٥٠	٧,٤٢٣	(١,٩٩٣)	(٢٣,١٣٩)	(٢٣,١٣٩)	١٥,٤٧٦

بنود بيان الدخل الموحد

الإيرادات
المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة
الربح / (الخسارة)

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ معلومات القطاعات - تنمة

(١) بالقطاع التشغيلي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي القيمة التي تقدر بالدولار الأمريكي	أخرى بالدولار الأمريكي	النفط والغاز بالدولار الأمريكي	الخدمات بالدولار الأمريكي	المواصلات والتجسّيات بالدولار الأمريكي	المعارف والمقاولات بالدولار الأمريكي	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالدولار الأمريكي
الموجودات	٤٩,٧٧١	-	-	-	-	-	٤٩,٧٧١
تقد وأرصدة بالبنوك	٤٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	٤٠,٦٤٨
ودائع لدى البنوك	١١٨,٧٦٨	-	-	-	-	١١٨,٧٦٨	-
موجودات التمويل	٧٦٦,٩٧٢	٧,٩٥٨	-	١٠,٣٠٥	٧٢,٤١١	٢٠٥,١٣٥	٤٧١,١٦٣
استثمارات مالية	١١١,٥٦٩	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	-
استثمارات عقارية	٣٤,١٥٤	-	-	-	-	-	٣٤,١٥٤
استثمارات في شركات زبيلة	٦٣,٤٨٦	-	-	٦٣,٤٨٦	-	-	-
موجودات محفظة بها للبيع	٦٠٠,٦٠٣	٥,١٩٨	١٤,٦٣٠	-	-	٥,٦٤٩	٣٥,١٢٦
موجودات أخرى	١,٢٤٥,٩٧١	١٣,١٥٦	١٤,٦٣٠	٧٣,٧٩١	٧٢,٤١١	٤٤١,١٢١	٦٣٠,٨٦٢
إجمالي الموجودات							
المطلوبات	٨٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨٨,٢٩٦
ودائع من مؤسسات مالية	٥٩٩,٢٧٣	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢٧٣
مطلوبات التمويل	٤١,٤٠٤	-	-	٤١,٤٠٤	-	-	-
مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحفوظ بها للبيع	٣٠,١٠٨	١٩,٨٥٠	٣٥٧	-	-	٧,١١٣	٢,٧٨٨
مطلوبات أخرى	٧٥٩,٠٨١	١٩,٨٥٠	٣٥٧	٤١,٤٠٤	-	٧,١١٣	٦٩٠,٣٥٧
إجمالي المطلوبات							
تجد بيان الدخل الموحد	٥١,٠٨٢	(٨٧١)	(١,٦٦٠)	(٣,٤١٥)	٧٠٠	١٩,٦١٨	٤١,٧١٠
الإيرادات	(٥٤,٤٨٨)	(٣٣,١٣٩)	-	(٣,٧٤٩)	-	(٣٠,٧٦٦)	(١٤,٥٢٤)
المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة	١,٠٩٤	(٣٤,٠١٠)	(١,٦٦٠)	(٧,١٦٤)	٧٠٠	١٦,٥٤٢	٢٧,١٨٦
الربح / (الخسارة)							

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ معلومات القطاعات - تنمية

(ب) بالمنطقة الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القيمة الدفترية ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	جنوب آسيا ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دولار أمريكي	الموجودات
٣٠٠,٦٦٦	٤٢٩	-	١٨,٦٣٨	٩,٠٦٩	٢,٥٣٠	نقد وأرصدة بالبنوك
١٤٣,٣٦٢	-	-	-	١٥,٣٠٠	١٢٨,١٦٢	ودائع لدى البنوك
١٢٧,٣٤٥	-	-	٤٩,٥٥٤	٧٧,٧٩١	-	موجودات تمويل
٧٥٨,٧٢٧	١٢,٩٨١	٧,١٣٩	٤٣٥,٥٤٣	١٧٤,١٩١	١٢٨,٨٧٣	استثمارات مالية
٢٥٣,٣١٣	-	-	-	٤٨,٩٤٢	٢٠٤,٣٧١	استثمارات عقارية
١٧,٤١٧	-	-	-	-	١٧,٤١٧	استثمارات في شركات زيمية
٩٣,٣٨٢	١٣,٣٠٧	٦,٨٧٩	٤٢٨	٧,٤٥٠	٦٥,٣١٨	استثمارات أخرى
١,٤٢٤,٢١٢	٢٦,٧١٧	١٤,٠١٨	٥٠٤,١٦٣	٣٣٢,٦٤٣	٥٤٦,٦٧١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١٢٦,٧٦٠	-	-	-	-	١٢٦,٧٦٠	ودائع من مؤسسات مالية
٧٦٨,١٢٢	-	-	-	٢٤٠,٤٤٧	٥٢٧,٦٧٥	مطلوبات التمويل
٥٧,٢٦٨	١,٢٨٥	-	-	٤٧٧	٥٥,٥٠٦	مطلوبات أخرى
٩٥٢,١٥٠	١,٢٨٥	-	-	٢٤٠,٩٢٤	٧٠٩,٩٤١	إجمالي المطلوبات
						بنود بيان الدخل الموحد
٧٨,٤٦٠	(١٠٥)	(٣,٣٦٠)	٢٩,٠٩٠	(٦٥٨)	٥٣,٤٩٣	الإيرادات
(١٢,٩٨٤)	٢,٦٢٨	(١,٦٩٠)	(٦٤)	(٦,٩٠٩)	(٥٦,٩٤٩)	المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة
١٥,٤٧٦	٢,٥٢٣	(٥٠,٥٠٠)	٢٩,٠٢٦	(٧,٥٦٧)	(٣,٤٥٦)	(الفساد) / الربح

الموجودات
نقد وأرصدة بالبنوك
ودائع لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات عقارية
استثمارات في شركات زبيلة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
المطلوبات

ودائع من مؤسسات مالية
مطلوبات التمويل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
بنود بيان الدخل الموحد
الإيرادات
المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة
(الخسارة) / الربح

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ معلومات القطاعات - تنمية

(ب) بالمنطقة الجغرافية - تنمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	أخرى	إجمالي القيمة الدفترية
نقد وأرصدة بالبنوك	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ودائع لدى البنوك	٣,٨٩٠	٢٤,٢٥٢	٢١,٣٣٢	-	٢٩٧	٤٩,٧٧١
موجودات تمويل	٤٠,٠٢١	-	-	-	٦٢٧	٤٠,٦٤٨
استثمارات مالية	-	٧٧,٥٦٨	٤١,٢٠٠	-	-	١١٨,٧٦٨
استثمارات عقارية	١٢٥,٣٩٠	٢١٧,٣٤٤	٤١٠,١٢٢	-	١٤,١١٦	٧٦٦,٩٧٢
استثمارات في شركات زبيلة	٥٠,٢٥٠	٦١,٣١٩	-	-	-	١١١,٥٦٩
موجودات محتفظ بها للبيع	١٧,٠٩٨	-	-	١٧,٠٥٦	-	٣٤,١٥٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٣,٤٨٦	٦٣,٤٨٦
إجمالي الموجودات	٢٩,٦٤٥	٦,٧٦١	١,٦٨٩	٦,٦٤٥	١٥,٨٦٣	٦٠,٦٠٣
المطلوبات	٢٦٦,٢٩٤	٣٨٧,٢٤٤	٤٧٤,٣٤٣	٢٣,٧٠١	٩٤,٣٨٩	١,٢٤٥,٩٧١
ودائع من مؤسسات مالية	٦٣,٢٨٥	-	٢٥,٠١١	-	-	٨٨,٢٩٦
مطلوبات التمويل	٣٠٤,٧٢٧	٢٩٤,٥٤٦	-	-	-	٥٩٩,٢٧٣
مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	٤١,٤٠٤	٤١,٤٠٤
مطلوبات أخرى	٢١,٧٩٥	٧,١٩٧	-	-	١,١١٦	٣٠,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٣٨٩,٨٠٧	٣٠١,٧٤٣	٢٥,٠١١	-	٤٢,٥٢٠	٧٥٩,٠٨١
بئذ بيان الدخل الموحد	٢٢,٢٣٧	٦,٨١٧	٢٩,٣٧٦	٣١٧	(٢,٧١٥)	٥٦,٠٨٢
الإيرادات	(٤٥,٠٤٣)	(٤,٨٩٦)	(٥٥)	-	(٤,٤٩٤)	(٥٤,٤٨٨)
المصروفات وانخفاض القيمة والصربية	(٢٢,٨٠٦)	١,٩٢١	٢٩,٣٢١	٣١٧	(٧,٢٠٩)	١,٥٩٤
(الخسارة) / الربح						

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة وعقد صرف العملات الأجنبية الآجلة. الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات. تم تحديد عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إدارة برقب تاريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تم تحديد ودائع من مؤسسات مالية لاحقاً حتى نهاية العام وبعض التمويلات. من المتوقع إعادة تمويل الخصوم. التتبعات النقدية الأخرى المدرجة في تحليل الاستحقاق لا يتوقع أن تتغير بشكل كبير.

استحقاقات موجودات المجموعة والزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالتالي:

الموجودات	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٣-٦ أشهر ألف دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة ألف دولار أمريكي	١-٣ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
نقد وأرصدة في البنوك	٣٠,٦٦٦	-	-	-	-	٣٠,٦٦٦
ودائع لدى البنوك	١٣٣,١٤٢	-	١٠,٢٢٠	-	-	١٤٣,٣٦٢
موجودات تمويل	-	-	-	١٢٧,٣٤٥	-	١٢٧,٣٤٥
استثمارات مالية	١,٣٣١	-	٦,٩٠٣	٢٥,١٠٠	٧٢٥,٣٩٣	٧٥٨,٧٢٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١٧,٤١٧	١٧,٤١٧
موجودات أخرى	١٢,٩٢٣	١٦,٩٨٠	١٦,٩٨٤	٢٩,٢٥٦	١٧,٢٣٩	٩٣,٣٨٢
إجمالي الموجودات	١٧٨,٠٦٢	١٦,٩٨٠	٣٤,١٠٧	١٨١,٧٠١	١,٠١٣,٣٦٢	١,٤٢٤,٣١٢
المطلوبات						
ودائع من مؤسسات مالية	٧١,٨٧٧	-	٥٤,٨٨٣	-	-	١٢٦,٧٦٠
مطلوبات التمويل	١٦,٢٦٦	٧,٤٥٣	٥٢,٣٨٨	١٤٣,٨٧٣	٥٤٨,١٩٢	٧٦٨,١٢٢
مطلوبات أخرى	٤٣,١٨٤	١,٦٠٩	٦,٨٣٢	٥١١	٥,١٣٢	٥٧,٢٦٨
إجمالي المطلوبات	١٣١,٣٢٧	٩,٠٦٢	١١٤,١٠٣	١٤٤,٣٣٤	٥٥٣,٣٢٤	٩٥٢,١٥٠
فجوة الاستحقاق	٤٦,٧٣٥	٧,٩١٨	(٧٩,٩٩٦)	٣٧,٣٦٧	٤٦٠,٠٣٨	٤٧٢,٠٦٢

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات - تنمة

استحقاقات موجودات المجموعة والزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:

الموجودات	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٦-٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٦ أشهر ألف دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة ألف دولار أمريكي	١-٣ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
الموجودات							
نقد وأرصدة في البنوك	٤٩,٧٧١	-	-	-	-	-	٤٩,٧٧١
ودائع لدى البنوك	٤٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	٤٠,٦٤٨
موجودات تمويل	-	-	-	-	-	-	١١٨,٧٦٨
استثمارات مالية	-	-	-	-	٤,٩٠٠	-	٧٦٢,٠٧٢
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	١١١,٥٦٩
استثمارات في شركات زبيلة	-	-	-	-	-	٣٤,١٥٤	٣٤,١٥٤
موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	٦٣,٤٨٦	-	-	٦٣,٤٨٦
موجودات أخرى	١١,٥٩٩	٨,١٤٩	١٦,٥٧٤	٢,٨٢٤	٢١,٤٥٧	-	٦٠,٦٠٣
إجمالي الموجودات	١٠٢,٠١٨	٨,١٤٩	٨٠,٠٦٠	١٢٦,٤٩٢	٩٢٩,٢٥٢	-	١,٢٤٥,٩٧١
المطلوبات							
ودائع من مؤسسات مالية	٧٨,٢٨١	١٠,٠١٥	-	-	-	-	٨٨,٢٩٦
مطلوبات التمويل	-	-	-	-	٣٢٦,٩٨٥	٢٧٢,٢٨٨	٥٩٩,٢٧٣
مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	٤١,٤٠٤	-	-	٤١,٤٠٤
مطلوبات أخرى	١٣,١٦٣	٣٦٥	٩,٤٨٢	١,٤٤٧	٥,٦٥١	-	٣٠,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٩١,٤٤٤	١٠,٣٨٠	٥٠,٨٨٦	٣٢٨,٤٣٢	٢٧٧,٩٣٩	-	٧٥٩,٠٨١
فجوة الاستحقاق	١٠,٥٧٤	(٢,٢٣١)	٢٩,١٧٤	(٢٠١,٩٤٠)	٦٥١,٣١٣	-	٤٨٦,٨٩٠

التناقضات النقدية غير المخصصة على المطلوبات المالية والودائع من مؤسسات مالية للمجموعة على أساس استحقاقها التعاقدية الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ٢٨١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٠١ مليون دولار أمريكي) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٧٥٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٠٢١).

نظرة عامة

تمثل الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة، تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى ومحافظ أوراق مالية استثمارية وأدوات مالية ومشتقة وموجودات تمويل وبعض موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع وبعض الموجودات الأخرى للمجموعة. تتضمن المطلوبات المالية بعض مطلوبات والمستحقات لبنوك ومطلوبات غير تمويلية، وأدوات مالية مشتقة وبعض المطلوبات الأخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية واردة بالإيضاح رقم ٢ لهذه البيانات المالية الموحدة.

تتعرض المجموعة لمخاطر مختلفة نتيجة استخدامها للأدوات المالية ويمكن تصنيف هذه المخاطر على نطاق واسع كما يلي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل، و
- مخاطر تنظيمية وقانونية

يقدم هذا الإيضاح تفصيلاً حول تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر المذكورة أعلاه وغايات وسياسات وإجراءات المجموعة في قياس وإدارة الخطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة

يعتبر أسلوب إدارة المخاطر بالمجموعة جزءاً متماً لثقافة المؤسسة، وهو مضمن في إطار ممارسات المؤسسة إضافة إلى جميع الممارسات ذات الصلة بأسلوب إدارة المخاطر. يساهم كل من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة والإدارة العليا ومسؤولي المخاطر ومديري الأقسام في الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يرأس إطار حوكمة المخاطر مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. يتم تطوير القابلية للتعرض للمخاطر والاستراتيجية الخاصة بالمخاطر بالمجموعة على هذا المستوى.

فوضت لجان المستوى التالي لمجلس الإدارة لرصد مخاطر العمليات التشغيلية للمجموعة. هذه اللجان هي لجنة المخاطر والتدقيق بمجلس الإدارة ولجنة الاستثمار بالمجلس ولجنة التوظيف والمكافآت. وفي مقابل ذلك تم تنظيم القابلية للتعرض للمخاطر وتحمل المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة بالمؤسسة ويتم أخذها في الاعتبار عند وضع أهداف وغايات الأعمال.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة - تتمة

كجزء من النظام الفعال للرقابة يتم إصدار قرارات الإدارة العليا من جانب أكثر من شخص في شكل لجان إدارة بخلاف لجان مجلس الإدارة على النحو التالي:

لجنة الاستثمار (لجنة الاستثمار) هي اللجنة التنفيذية الأساسية للمجموعة وتتضمن مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

- (أ) مهام الإدارة العامة، بما في ذلك مراجعة الأداء في مقابل الموازنة المرصودة، والإشراف على تنفيذ خطة العمل الاستراتيجية.
- (ب) تقييم المقترحات للاستثمار والائتمان والتخارج من الموجودات وتقييم الاستثمارات. تضمن اللجنة أيضا الالتزام بمعايير الاستثمار إضافة إلى إجراءات الاستثمار في كل مرحلة من مراحل عملية الاستثمار.
- (ج) الإشراف على إدارة مخاطر السوق وتحويل توجيهات استراتيجية الاستثمار إلى خطوط إرشادية لتخصيص الموجودات ومراجعة وإدارة موقف السيولة وبدائل التمويل.
- (د) مراجعة فعالية عمليات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية والإجراءات فيما يتعلق بتقنية المعلومات والالتزام إدارة الموجودات والمطلوبات بغرض تخفيف هذه المخاطر.

إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي إحدى اللجان الفرعية للجنة الاستثمار المسؤولة عن وضع وتنفيذ سياسات إدارة الموجودات والمطلوبات، وتخطيط رأس المال والإدارة الاستباقية لمخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أيضا ما يلي:

- (أ) الإدارة الفعالة لموارد التمويل بما يتماشى مع أهداف البنك، مع التركيز على الموازنة المرصودة بأكملها؛
- (ب) مراجعة الميزانية العمومية والتدفقات النقدية وإجراء التوقعات حولها؛
- (ج) تصميم وتنفيذ صرف العملات الأجنبية واستراتيجيات التحوط لمعدلات الربح؛
- (د) المراجعة الدورية لحدود الخزنة وسوق رأس المال واستراتيجيات الإيداع؛
- (هـ) مراجعة واعتماد حدود التعرض للأدوات المشتقة؛
- (و) تصميم وتنفيذ استراتيجية السيولة ورأس المال للشركة.

تقوم إدارات الرقابة المحددة بوظائف إدارة المخاطر، بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بالإدارة اليومية لمخاطر محددة. تشمل إدارات الرقابة المذكورة إدارة المخاطر والالتزام، وإدارة الشؤون القانونية والشرعية والمالية. يقود هذه الأقسام أخصائيون في إدارة المخاطر في شتى المجالات، وهم مسؤولون عن معالجة تعرض المجموعة لمخاطر النشاط التجاري. طبقاً لسياسات وضوابط الرقابة المناسبة، ترفع إدارة المخاطر والالتزام تقاريرها بشكل منفصل ومستقل إلى لجنة المخاطر والتدقيق والامتثال بالمجلس، مما يسمح بتقديم وجهة نظر محايدة حول الأنشطة التي تقوم بها المجموعة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تتمة

جودة الائتمان

تتبع المجموعة آلية تقييم داخلية لتصنيف علاقات موجودات التمويل.

تستخدم المجموعة تدرجاً من خمس مراحل لعلاقات الائتمان، وتشير المراحل ١ إلى ٣ إلى درجات الائتمان في السداد، وتشير المرحلة ٤ إلى الموجودات الخاضعة للمراقبة، بينما تشير المرحلة ٥ إلى عدم الائتمان الشديد في السداد، وفي بعض الحالات، الديون غير العاملة.

يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعايير المحددة.

تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية وسياسات وممارسات إدارة المخاطر الائتمانية لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان المطبقة بالمجموعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز مدين أو طرف مقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. لأغراض تقارير إدارة المخاطر، تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر إدارات الأعمال ومخاطر البلاد والقطاع الاقتصادي وخلافها).

فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية الناتجة عن الأرصدة لدى البنوك والودائع والذمم المدينة الأخرى، فإن تعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية ناتج عن عجز الطرف المقابل، مع كون الحد الأقصى للتعرض للمخاطر يعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات في بيان المركز المالي. تعتبر التعرضات ذات مراكز ائتمانية جيدة، وتعتقد الإدارة أن مخاطر عدم الائتمان في السداد عند الحد الأدنى، وبالتالي فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهرية ولكن يتم مراقبتها لرصد أي تغيرات هامة في المخاطر الائتمانية.

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي

تعتبر المجموعة الأداة المالية متأخرة في السداد وبالتالي تقوم بتصنيفها ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتجاوز المقترض سداد دفعاته التعاقدية وتكون هناك مؤشرات نوعية واضحة تخضع لمراجعة شاملة من جانب إدارة المخاطر.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي - تتمة

وكجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل في حالة عجز عن السداد تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم القدرة على السداد. وفي مثل هذه الأحداث تنظر المجموعة بعناية فيما إذا كان يترتب على ذلك الحدث معاملة العميل على أنه عاجز عن السداد وبالتالي يتم تصنيفه في المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسبما يكون ملائماً. قد تشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- يشير التقييم الداخلي للمقترض إلى عجز المقترض عن السداد أو إلى حالة قريبة من ذلك
- يطلب المقترض تمويلاً طارئاً من البنك
- المقترض لديه التزامات متأخرة في السداد للدائنين عامين أو الموظفين
- وجود انخفاض جوهري في قيمة الضمانات ذات الصلة التي يتوقع استرداد موجودات التمويل من بيع تلك الضمانات
- وجود انخفاض جوهري في معدل دوران المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق شروط عقد لم يتنازل عنه البنك
- قيام المدين (أو أي كيان قانوني ضمن مجموعة المدين) بإشهار إفلاسه
- تعليق التداول على أدوات دين أو حقوق ملكية المدين المدرجة بالبورصة الرئيسية

وفقاً لسياسة المجموعة، تعتبر الأداة المالية "متعافية" وبالتالي إخراجها من تصنيف المرحلة ٣ حين تنتفي عنها شروط التأخر في السداد ويظهر عليها تحسناً ملحوظاً. إن قرار إعادة تصنيف الموجود المتعافي إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ يعتمد على تحديث درجة الائتمان وقت التعافي وما إذا كان يشير إلى وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية مقارنة بالتحقيق المبدئي.

إدارة مخاطر الائتمان

قام المجلس بمنح موافقته للمجموعة بمزاولة أنشطة ذات صلة بالائتمان بالنسبة لمنتجات معتمدة، وهو مسؤول بصفة نهائية عن الاعتماد والمراجعة الدورية لاستراتيجيات وسياسات الائتمان والاستثمار للمجموعة بجانب هيئة الرقابة الشرعية. يقوم المجلس بتحديد ووضع المستويات الكلية لتعرض المؤسسة للمخاطر وتنويع المخاطر واستراتيجيات تخصيص الموجودات المطبقة في كل أداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملية والمدة. تتولى إدارة البنك تسيير النشاط التجاري وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة أنشطة البنك للتأكد من أن جميع المنتجات والمعاملات الاستثمارية تتوافق تماماً مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وهي كذلك مسؤولة عن إصدار الفتاوى وفقاً لذلك.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر الائتمان - تتمة

قام المجلس بتفويض مسؤوليته عن الإدارة الكلية للمخاطر لمختلف لجان المجلس والإدارة العليا. إن لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن تنفيذ والإشراف على استثمارات البنك واستراتيجيات الائتمان بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. اللجنة مسؤولة أيضاً عن اعتماد الاستثمارات التي تزيد عن الحد المصرح به للجهات غير التابعة لمجلس الإدارة. تقوم لجنة الاستثمار بتقييم عروض الائتمان والاستثمار كما تمارس أيضاً الإشراف على الالتزام بمعايير الاستثمارات ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترحة الخاصة بجميع مواضيع المخاطر والضوابط.

إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن الإشراف على مخاطر الائتمان بالمجموعة، وتتضمن هذه المسؤولية ما يلي:

- (أ) صياغة سياسات الائتمان والاستثمار بالتشاور مع وحدات العمل وتغطية تقييمات الائتمان والاستثمار وتقارير المخاطر. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بوضع هيكل التفويض لاعتماد وتجديد تسهيلات الائتمان. كما يتم أيضاً تخصيص حدود الموافقة/ التفويض للجنة التنفيذية. تتطلب التسهيلات الكبيرة اعتماداً من جانب لجنة الاستثمار و/ أو مجلس الإدارة، بناءً على هيكل حدود التفويض بالمجموعة.
- (ب) مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان والاستثمار التي تزيد عن حدود معينة قبل الارتباط بالاستثمار أو التسهيلات، وكذلك ممارسة الإشراف على الحد من تركيزات المخاطر المتعلقة بالأطراف المقابلة والبلدان والقطاعات الاقتصادية.
- (ج) ممارسة الإشراف على الرصد المستمر لمخاطر الاعتماد والاستثمار والتعرض لمخاطر السوق وإدارة المخاطر التشغيلية.
- (د) تقديم المشورة والتوجيه والمهارات التخصصية بوحدات العمل، من أجل تعزيز تطبيق أفضل الممارسات داخل إدارة مخاطر الاستثمارات والائتمان بالمجموعة.
- (هـ) يعمل قسم إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع إدارة الاستثمار في جميع مراحل دورة المعاملة، ابتداءً من المعاينة الحذرة السابقة للاستثمار وبذل واجب العناية اللازمة وحتى التخارج من الاستثمار، كما يقدم القسم مراجعة مستقلة لكل معاملة. يتم إجراء تقييم عادل للاستثمارات كل ربع سنة مع الحصول على المدخلات من إدارة الاستثمار ويتم مراجعتها من جانب لجنة الاستثمار. يتم إجراء تدقيق منتظم لوحدات العمل وأسلوب الائتمان بالمجموعة من جانب التدقيق الداخلي.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تنمة

التعرض لمخاطر الائتمان

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالآتي:

صكوك بالتكلفة*	موجودات مالية أخرى	إجمالي القيمة الدفترية	موجودات تمويل	ودائع لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك	إجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٩,٠١٦٣	٦٣,٤٢٧	٢٥,٣٦٣	١٢٧,٣٤٥	١٤٣,٣٦٢	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٦٩	١,٢٦٨	١٨,٦٠١	-	-	-	-
٤١٠,٠٣٢	٦٤,٦٩٥	٤٣,٩٦٤	١٢٧,٣٤٥	١٤٣,٣٦٢	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	-
(١٣)	-	(١٣)	-	-	-	-
(١٨,٧٨٩)	(١,٢٦٨)	(١٧,٥٢١)	-	-	-	-
(١٨,٨٠٢)	(١,٢٦٨)	(١٧,٥٣٤)	-	-	-	-
٣٩١,٢٣٠	٦٣,٤٢٧	٢٦,٤٣٠	١٢٧,٣٤٥	١٤٣,٣٦٢	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦

* يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

لكامل العمر

المرحلة (١)

المرحلة (٢)

المرحلة (٣)

إجمالي مخصص انخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمة
التعرض لمخاطر الائتمان - تنمة

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالآتي:

صكوك بالتكلفة*	المطفاة وأدوات دين أخرى	ألف دولار أمريكي	موجودات تمويل	ألف دولار أمريكي	ودائع لدى البنوك	ألف دولار أمريكي	أرصدة لدى البنوك	ألف دولار أمريكي
إجمالي القيمة الدفترية	موجودات مالية أخرى	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤١,٠٢٢	٢٨٠,٠١٥	٣,٨٢٠	١١٨,٧٦٨	-	٤٠٦,٤٨	-	٤٩,٧٧١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٦٩	١,٢٦٨	١٨,٦٠١	-	-	-	-	-	-
٢٦٠,٨٩١	٢٩,٢٨٣	٢٢,٤٢١	١١٨,٧٦٨	-	٤٠٦,٤٨	-	٤٩,٧٧١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٧٨٩)	(١,٢٦٨)	(١٧,٥٢١)	-	-	-	-	-	-
(١٨,٧٨٩)	(١,٢٦٨)	(١٧,٥٢١)	-	-	-	-	-	-
٢٤٢,١٠٢	٢٨,٠١٥	٤,٩٠٠	١١٨,٧٦٨	-	٤٠٦,٤٨	-	٤٩,٧٧١	-

* تمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة المقطوعة والقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

تغطية مخاطر الائتمان للاستثمارات

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية من صكوك وأدوات دين صادرة من قبل مؤسسات مالية إسلامية تعتقد المجموعة أن المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة المرتبطة بها مقبولة. وتخضع استثمارات الصكوك وأدوات الدين لإطار شامل للمخاطر يتضمن حدوداً للتعرضات في البلدان والقطاعات الاقتصادية والمُصدرين وكذلك حدود المعاملات. وبالنظر إلى هذه المعايير تتوقع الإدارة تقليص مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات.

تغطية مخاطر الائتمان لعمليات التمويل

تشمل عمليات التمويل مطلوبات التمويل الممنوحة للعملاء من الشركات على أساس ثنائي أو مشترك ويظهر فيها المتعهدون درجة مقبولة من مخاطر الائتمان. في العادة تكون التسهيلات التمويلية مؤمنة بضمانات ملموسة و / أو بحزم ضمانات (مثل الموجودات المادية والأسهم وغير ذلك) وتكون خاضعة لتعهدات مالية.

تخضع التسهيلات التمويلية لإطار شامل من حدود المخاطر يشمل القيود على التعرض لمختلف أنواع المنتجات والبلدان والقطاعات. وفي ضوء هذه المعايير تتوقع الإدارة تخفيف مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لصافي تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان حسب تدرج وكالة التصنيف:

التصنيف	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
أ	١٣,٤٠٩	٩,٦٨٤
أ -	١١١,٩٥٩	٨٣,٥١٥
أ +	٩٢,٤١٠	٨,١٨١
أ أ +	٢٨٥	-
ب ب	٨٧	-
ب ب +	٥,١١٥	-
ب ب -	٢,٧٣٠	٣,٧٥٥
ب ب ب	٤٦٤	٣٢
ب ب ب +	٢١,٢٧٠	٤,٧٧٨
ب ب ب -	-	-
ج ج ج +	-	-
غير مصنفة	١٤٣,٥٠١	١٣٢,١٥٧
الإجمالي	٣٩١,٢٣٠	٢٤٢,١٠٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة الذمم المدينة والاستثمارات (وأية مخصصات خسائر انخفاض في القيمة المتعلقة بهما) عندما تحدد المجموعة أن الذمم المدينة والاستثمارات غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد، بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في الموقف المالي للمقترض أو المصدر بحيث يصبح المقترض أو المصدر غير قادر على الدفع أو أن المتحصلات من الضمانات غير كافية لاسترجاع المبلغ المستحق بالكامل.

مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي أي خطر فردي أو مجموعة من المخاطر بها احتمال تكبد خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد المركز المالي للمجموعة أو مقدرتها على المحافظة على عملياتها التشغيلية الرئيسية. تتضمن هذه المخاطر ما يلي:

- التعرض الكبير لمخاطر الائتمان من طرف مقابل فردي أو مجموعة من الأطراف المتقابلة التي تربطها علاقة؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من أطراف في نفس القطاع الاقتصادي أو المنطقة الجغرافية؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من الأطراف التي يعتمد أدائها المالي على نفس النشاط أو السلعة؛
- مخاطر الائتمان غير المباشرة التي تنتج من أنشطة تخفيف مخاطر الائتمان بالبنك (مثل التعرض لنوع فردي من الضمانة الإضافية أو لحماية الائتمان التي يوفرها طرف مقابل فردي).

التعرض لأطراف مقابلة هامة:

تم تحديد التعرض الهام على أنه إجمالي التعرض لطرف مقابل يعادل أو يزيد عن ١٠٪ من مصادر رأس المال. كان التعرض الهام الوحيد للطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مرتبطاً بموجودات تمويل عقارية بلغت ١٢٧.٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٧٧,٦ مليون دولار أمريكي) وتمثل ٢٧٪ (٢٠٢١: ١٦٪) من حقوق الملكية. يحدد التعرض الهام على أنه التعرض الإجمالي للطرف المقابل بما يساوي أو يتجاوز ١٠٪ من الموارد الرأسمالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بسبب عدم مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو الموجودات المالية. مخاطر السيولة تنشأ بسبب عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند تواريخ استحقاقها تحت كل من الظروف العادية والصعبة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من توفر السيولة الكافية على الدوام للوفاء بمتطلبات التمويل لديها والتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. بالمقابل قد يقوم مجلس الإدارة بتفويض أو تجزئة جزء من مسؤولياته إلى لجان فرعية والإدارة العليا. قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة الموجودات والمطلوبات إلى لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات.

لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن وظيفة الإدارة الكلية للموجودات والمطلوبات بالمجموعة. تقوم لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات بوضع الخطوط الإرشادية للإدارة الكلية للسيولة ومعدل العائد المعدل بالمخاطر باقتراح السياسات ووضع الحدود والخطوط الإرشادية ورصد لمحة عن المخاطر والسيولة لدى المجموعة على أساس منتظم. كما تقوم لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بتحديد استراتيجية الاقتراض والتمويل لدى المجموعة بغرض مضاعفة الربحية وتقليص المخاطر. لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن الاشراف بالالتزام بنسبة السيولة حسب الهيئة التنظيمية وإعداد تقارير السيولة على المدى القصير.

التعرض لمخاطر السيولة

تتضمن الموجودات السائلة للمجموعة النقد وما يعادله وصكوك سيادية وممتازة ذات جودة عالية وأوراق مالية متداولة. تم تطبيق أساليب مناسبة على تقييم هذه الموجودات للتأكد من المحافظة على وقاية كافية من أية تقلبات في السعر بالسوق. يورد الجدول أدناه قائمة بمؤشرات السيولة التي تقوم المجموعة برصدها على نحو دوري.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	المؤشرات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٩%	٤١%	موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية
٩٣%	٨٦%	استثمارات غير سائلة+ طويلة الأجل/ إجمالي الموجودات

يظهر استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة في إيضاح ٢٨.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على مخاطر السوق في إطار الحدود المقبولة والحصول على أفضل العائدات في نفس الوقت. كمبدأ سياسة عامة يتم رصد جميع مراكز المتاجرة على موجوداتها ومطلوباتها على نحو يومي في كل من مجالات الأعمال والرقابة. تتم معالجة جميع التحركات الهامة في محافظ المتاجرة بصورة مناسبة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات بالرصد المستمر لأسعار الصرف. السلطة الكلية على مخاطر السوق منوطة بلجنة الاستثمار. لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تصميم وتطبيق سياسات التحوط من العملات الأجنبية وسعر الربح. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (شرط مراجعتها واعتمادها من جانب لجنة الاستثمار) وعن المراجعة المنتظمة لتنفيذها.

إصلاح معدل سعر الفائدة إيبور (IBOR)

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من معدلات سعر الفائدة إيبور (IBOR)، توقف نشر أسعار الفائدة (إيبور) لكل من الجنيه الإسترليني والين الياباني والفرنك السويسري واليورو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، في حين أن معظم فترات ليبور للدولار الأمريكي (وهي خلال يوم، وشهر واحد، وثلاثة أشهر، وستة أشهر و١٢ شهرًا) مستمر في النشر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

البنك لديه مشروع انتقالي نشط تحت رعاية إدارة الخزانة. يوفر المشروع تحديثات حول نسب التقدم للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات بصورة منتظمة. خلال عام ٢٠٢٢، بدأ البنك في تحويل تعرضاته لمخاطر ليبور إلى معدلات خالية من المخاطر (RFRs) وحدد العمليات والإجراءات لدعم التحول.

كان البنك يقوم بشكل استباقي بتناوب العقود الجديدة المقومة بالدولار الأمريكي إلى أساس المعدل القياسي البديل سوفر (SOFR) (معدل التمويل المضمون لليلة واحدة) أو أساس المعدل القياسي البديل سوفر (SOFR) محدد خلال ٢٠٢٢، ويشارك بنشاط مع نظرائه من أجل التعرضات القديمة للانتقال من سعر ليبور إلى أساس المعدل القياسي البديل سوفر (SOFR) (معدل التمويل المضمون لليلة واحدة) أو أساس المعدل القياسي البديل سوفر (SOFR) محدد المدة إما عند تجديد العقد أو بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. لا يزال البنك واثقًا من أن لديه القدرة التشغيلية لإكمال عملية الانتقال هذه بنجاح قبل تاريخ التوقف المحدد لسعر ليبور.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر السوق - تتمة

إدارة مخاطر السوق - تتمة

تتكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

- مخاطر معدل الربح؛
- مخاطر صرف العملات الأجنبية؛ و
- مخاطر الأسعار

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح عندما يكون هناك فجوة بين المراكز التي تخضع لتعديل على معدل ربح خلال فترة محددة. في أنشطة التمويل والاستثمار لدى المجموعة يتم عكس التقلبات في معدلات الربح في هوامش الأرباح والعائدات.

التعرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تنشأ من تدني القيمة النسبية للموجودات والمطلوبات الخاضعة لمعدلات الربح، سواء الثابتة أو العائمة، بسبب الحركة في معدلات الربح بالسوق. يتمثل الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ في خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. تحتفظ المجموعة بموجودات تحمل معدلات أرباح عائمة وثابتة، وتتضمن هذه الموجودات تسهيلات تمويلية وودائع لدى مؤسسات مالية أخرى واستثمارات في الصكوك وأدوات الدين. إن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن مراجعة المخاطر المتعلقة بمعدلات الربح واتخاذ القرارات حول ما إذا كانت هناك ضرورة للتحوط من مخاطر معدلات الربح.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تحليل حساسية مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة برصد تأثير الأدوات المالية للمجموعة عن طريق إخضاعها لسيناريوهات قياسية تتضمن ١٠٠ نقطة أساس ذات انخفاض أو ارتفاع متوازي في جميع منحنيات العائدات ذات الصلة. يمكن تحليل تأثير المجموعة للزيادة أو النقصان في معدلات الربح بالسوق (بافتراض عدم وجود حركة منتظمة في منحنيات العائد وبيان مركز مالي ثابت) على النحو التالي:

١٠٠ نقطة أساس

متماثلة بمقدار

زيادة/ (نقصان)

ألف دولار أمريكي

(٥,٩٧٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٥,٥٢٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تنمية

بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

غير حساس لمعدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٦٦٦	-	-	-	-	٣٠,٦٦٦
-	-	-	١٠,٢٢٠	١٣٣,١٤٢	١٤٣,٣٦٢
-	-	١٢٧,٣٤٥	-	-	١٢٧,٣٤٥
٧٣٢,٢٩٧	-	٢٥,١٠٠	-	١,٣٣٠	٧٥٨,٧٢٧
٢٥٣,٣١٣	-	-	-	-	٢٥٣,٣١٣
١٧,٤١٧	-	-	-	-	١٧,٤١٧
٩٣,٣٨٢	-	-	-	-	٩٣,٣٨٢
١,١٢٧,٠٧٥	-	١٥٢,٤٤٥	١٠,٢٢٠	١٣٤,٤٧٢	١,٤٢٤,٢١٢
-	-	-	-	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠
-	-	-	٢٩,١٤٤	٧٣٨,٩٧٨	٧٦٨,١٢٢
٥٧,٢٦٨	-	-	-	-	٥٧,٢٦٨
٥٧,٢٦٨	-	-	٢٩,١٤٤	٨٦٥,٧٣٨	٩٥٢,١٥٠
-	-	١٥٢,٤٤٥	(١٨,٩٢٤)	(٧٣١,٢١٦)	
(٥٩٧,٧٤٥)		(٥٩٧,٧٤٥)	(٧٥٠,١٩٠)	(٧٣١,٢١٦)	

فجوة حساسية معدل الربح
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

المطلوبات

ودائع من مؤسسات مالية

مطلوبات التمويل

مطلوبات أخرى

الإجمالي

الموجودات

تقد وأرصدة بالبنوك

ودائع لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

استثمارات عقارية

استثمار في شركات زميلة

موجودات أخرى

الإجمالي

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تنمة

بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	غير حساس لمعدل الربح ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	١-٥ سنوات ألف دولار أمريكي	٣-١٢ شهر ألف دولار أمريكي	أقل من ٣ شهور ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية ألف دولار أمريكي	
الموجودات							تقد وأرصدة بالبنوك
-	٤٩,٧٧١	-	-	-	٤٠,٦٤٨	٤٩,٧٧١	ودائع لدى البنوك
-	-	-	١١٨,٧٦٨	-	-	١١٨,٧٦٨	موجودات تمويل
٧٦٠,٨٠٣	-	-	٢,٦٠٠	٣,٥٦٩	-	٧٦٦,٩٧٢	استثمارات مالية
١١١,٥٦٩	-	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	استثمارات عقارية
٣٤,١٥٤	-	-	-	-	-	٣٤,١٥٤	استثمار في شركات زبيلة
٦٣,٤٨٦	-	-	-	-	-	٦٣,٤٨٦	موجودات محتفظ بها للبيع
٦٠,٦٠٣	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٣	موجودات أخرى
١,٠٨٠,٣٨٦	-	١٢١,٣٦٨	٣,٥٦٩	٤٠,٦٤٨	١,٢٤٥,٩٧١		الإجمالي
							المطلوبات
-	-	-	١٠,٠١٦	٧٨,٢٨٠	٨٨,٢٩٦		ودائع من مؤسسات مالية
-	-	٣٠,٩٦٥	-	٥٦٨,٣٠٨	٥٩٩,٢٧٣		مطلوبات التمويل
١١,٠٠٤	-	-	٣٠,٤٠٠	-	٤١,٤٠٤		مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٣٠,١٠٨	-	-	-	-	-	٣٠,١٠٨	مطلوبات أخرى
٤١,١١٢	-	٣٠,٩٦٥	٤٠,٤١٦	٦٤٦,٥٨٨	٧٥٩,٠٨١		الإجمالي
	-	-	٩٠,٤٠٣	(٣٦,٨٤٧)	(٦٠٥,٩٤٠)		فجوة حساسية معدل الربح
	(٥٥٢,٣٨٤)	(٥٥٢,٣٨٤)	(١٤٢,٧٨٧)	(٦٠٥,٩٤٠)			إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن المجموعة معرضة لمخاطر صرف العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات غير العملة الوظيفية للبنك.

التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر الحالية أو المتوقعة على العائدات ورأس المال والتي تنشأ من الحركات غير الإيجابية في أسعار صرف العملات. لدى المجموعة صافي التعرض الهام التالي لمخاطر العملات الأجنبية غير المرتبطة بالدولار الأمريكي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٧٦٣	٦٦٠	يورو
١,٥٥٦	(٨,٩٨٥)	جنيه إسترليني
٢٣,٠٧١	١٣,٧٨٢	روبية هندية
٦,٢٤١	٥,٠١٩	أخرى

ينشأ التعرض لمخاطر اليورو والجنيه الإسترليني والروبية الهندية بصفة أساسية من صافي مخاطر استثمارات المجموعة بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحولة بعملات أجنبية لشركة تابعة محتفظ بها للبيع واستثمارات في شركات زميلة وشركات تتم السيطرة المشتركة عليها وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات في حقوق ملكية من خلال القيمة العادلة. تستخدم المجموعة عموماً عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية لتغطية مخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي استثماراتها في العمليات التشغيلية الأجنبية.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

يوضح الجدول أدناه أثر التغير المعقول الممكن في أسعار صرف العملات في مقابل الدولار الأمريكي على صافي ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٨	٣٣	التغير بنسبة ٥٪ في أسعار الصرف
٧٨	(٤٤٩)	يورو
١,١٥٤	٦٨٩	جنيه إسترليني
٣١٢	٢٥١	روبية هندية
		أخرى

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأوراق المالية الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر الأسعار لغير المتاجرة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات المصنفة ضمن حقوق الملكية.

سيكون للتغير بنسبة ١٪ في مؤشرات السوق تأثير قدره ١,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١,٩ مليون دولار أمريكي) على حقوق الملكية ومبلغ ٢٧ ألف دولار أمريكي في بيان الدخل (٢٠٢١: ٣٥ ألف دولار أمريكي).

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من حالات الفشل في الأنظمة أو الرقابة أو الغش أو الخطأ البشري، والتي قد ينتج عنها خسارة مالية وخسارة في السمعة ونتائج قانونية وتنظيمية. يعالج البنك تعرضه للمخاطر التشغيلية عبر الضوابط المناسبة (مثل الفصل بين المهام وضوابط الرقابة الداخلية وأعمال التدقيق والالتزام) وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تصميم وتطوير إطار عمل إدارة المخاطر في كيو إنفست، بما في ذلك الأدوات ذات الصلة والتدريب لدعم تنفيذ إدارة المخاطر التشغيلية.

يتبع هذا الإطار للعمل منهجاً ثلاثي الأركان: (أ) التقييم الذاتي لكل إدارة من إدارات البنك من خلال أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (ب) الإبلاغ عن حادثة/ فقدان بيانات (ج) وتتبع الموضوع. تتم ممارسة الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية من جانب قسم إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار.

قامت كيو إنفست أيضاً بوضع خطة لاستمرارية الأعمال لغرض تسهيل استئناف ومواصلة الأعمال في حال وقوع كارثة تؤثر على المكتب الرئيسي للبنك. وتحديداً يقوم البنك بتحويل البيانات إلى خارج قطر بشكل يومي إلى نظام قائم على الحوسبة السحابية (Cloud) مدار بواسطة مزود خدمات دولي مرموق. يتيح ذلك للبنك إعادة بناء البيانات واستئناف العمليات من خارج قطر في حال وقوع كارثة "محلية".

المخاطر الأخرى

تتم معالجة المخاطر القانونية من خلال الاستخدام للمستشارين القانونيين الداخليين والخارجيين. يتم التحكم في مخاطر السمعة من خلال صياغة الإجراءات المناسبة وتنفيذها في مختلف المجالات المتعلقة بإصدار الأذون بالنشر والإعلانات واستخراج المستندات وتصميم الموقع على شبكة الإنترنت.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

المخاطر التنظيمية والقانونية

إن إدارة الالتزام مسؤولة عن مساعدة الإدارة لتحديد وإدارة الامتثال التنظيمي والمخاطر. تقدم إدارة الالتزام تقاريرها بشكل مباشر إلى لجنة المخاطر والتدقيق والامتثال بالمجلس. تعني إدارة الالتزام بتنفيذ إطار تنظيمي لضمان الاستجابة التنظيمية المناسبة فيما يتعلق بالتشريعات والمتطلبات في قطر وغيرها من المواقع الأخرى.

إدارة رأس المال

يمثل رأس المال استثمار المساهمين وهو المصدر الاستراتيجي الرئيسي الذي يدعم نشاط المجموعة في تولي مخاطر الأعمال. تسعى الإدارة إلى استغلال هذا المصدر بصورة تتسم بالكفاءة والانضباط بغرض تحقيق عوائد تنافسية بما يتماشى مع الأهداف المالية للمجموعة. كما يعكس رأس المال أيضاً قوة وضمنان لدائني ومودعي المجموعة. إن إدارة رأس المال هي أمر أساسي بالنسبة لفلسفة إدارة المخاطر لدى المجموعة وهي تضع في الاعتبار المتطلبات الاقتصادية والرقابية.

تقوم الجهة الرقابية للمجموعة، وهي الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال، بتحديد ورصد متطلبات رأس المال لدى المجموعة في مجملها. عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية تطلب الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال من المجموعة الاحتفاظ بمعدل منصوص عليه من إجمالي رأس المال إلى إجمالي المخاطر المرجحة. الحد الأدنى للمعدل المنصوص عليه من قبل الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال هو ١٠.٥٪.

لاحتساب رأس المال النظامي تتبع المجموعة لوائح الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية.

تم تنظيم رأس المال النظامي للمجموعة في فئتين:

- رأس مال الفئة (١) وهو يتضمن رأس المال العادي وعلاوة إصدار الأسهم والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة في أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع أو شركات زميلة ولكنه تتم معاملتها بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.
- تتضمن الفئة ٢ من رأس المال الأدوات المصدرة من قبل المؤسسة والتي تستوفي معايير إدراجها في الفئة ٢ من رأس المال وعلاوة الإصدار ومخصصات بعض الموجودات التمويلية والتعديلات التنظيمية الأخرى المطبقة لحساب الفئة ٢ من رأس المال.

تتمثل سياسة المجموعة في مراعاة الاحتفاظ دائماً بمعدل كفاية رأس المال بما يزيد عن الحد الأدنى المطلوب من الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال. التزمت المجموعة وكياناتها المنظمة بصورة فردية بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً طوال السنة. لم تكن هناك تغييرات مادية في سياسة إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة التغيرات في المركز الرأسمالي للشركة ومراقبة التغيرات في معدل كفاية رأس المال بعد مراجعة اختبارات الإجهاد الدورية.

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تتمة

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال فيما بين عمليات وأنشطة تشغيلية محددة إلى درجة كبيرة، يهدف إلى تحقيق أفضل عائدات من رأس المال المخصص. مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية تشغيلية أو نشاط يستند في الأساس على رأس المال النظامي ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات النظامية بالكامل درجة التغير في المخاطر المصاحبة لمختلف الأنشطة. في مثل هذه الحالات قد يتم تطويع متطلبات رأس المال الداخلية لتعكس الاختلافات في ملامح المخاطر، خضوعاً للمستوى العام من رأس المال لدعم عملية تشغيلية أو نشاط معين لا يقع دون الحد المطلوب للأغراض النظامية. يتم القيام بعملية تخصيص رأس المال على عمليات تشغيلية وأنشطة محددة بصورة مستقلة عن تلك المسؤولة عن التشغيل وهي تخضع للمراجعة من جانب الإدارة العليا.

وضع رأس المال كما تنص قواعد بازل ٣ والهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال كالتالي.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,١٣٤,٩٢٩	٢,٢٣٣,٠٩٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٦٩,٧٥٧	٤٠١,٧٥٦	إجمالي رأس مال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية
-	-	رأس مال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية
٤٦٩,٧٥٧	٤٠١,٧٥٦	إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية
٢٢%	١٨%	معدل كفاية رأس المال

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة

١/٣٠ القيم العادلة

الجدول المبين أدناه هو عبارة مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة حسب الفئة بخلاف الأدوات المالية التي تحمل قيم دفترية مقارنة بصورة معقولة من قيمتها العادلة:

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات المالية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مقصدة إيجابياً بالقيمة العادلة	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦	٣٠,١١٦
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥	١٢٧,٣٤٥
موجودة مالية أخرى	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥	٣٢٥,٠٩٥
الإجمالي	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦	٤٥٢,٥٥٦
موجودة مالية أخرى	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧	٦٣,٤٢٧
الإجمالي	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣	٥١٦,٠٠٣
موجودة مالية أخرى	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠	١٢٦,٧٦٠
مطلوبات التمويل	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢
مطلوبات مالية أخرى	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦	٤٩,٥٨٦
الإجمالي	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨	٩٤٤,٤٦٨

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة – تنمة
١/٣٠ القيم العادلة – تنمة

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة التفريعية	موجودات تمويل وذهب مدينة بالتكلفة المطفأة	أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	مقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	-	-	-	-
٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	-	-	-	-
١١٨,٧٦٨	١١٨,٧٦٨	-	-	-	١١٨,٧٦٨	-
٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	-	١,٠٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٣,٨٢٠	٢٩٧,٣٩٢
٢٨,٠١٥	٢٨,٠١٥	٢٨,٠١٥	-	-	-	-
١,٠٠٤,١٧٤	١,٠٠٤,١٧٤	١١٨,٤٣٤	١,٠٨٠	٤٦٤,٦٨٠	١٢٢,٥٨٨	٢٩٧,٣٩٢
٥٩٩,٢٧٣	٥٩٩,٢٧٣	٥٩٩,٢٧٣	-	-	-	-
٨٨,٢٩٦	٨٨,٢٩٦	٨٨,٢٩٦	-	-	-	-
٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	-	-	-	-
٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	-	-	-	-

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى بنوك

ودائع لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

موجودات مالية أخرى

الإجمالي

المطلوبات المالية

ودائع من مؤسسات مالية

مطلوبات التمويل

ودائع وكالة

مطلوبات مالية أخرى

قامت الإدارة بتقييم النقد والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى وأرصدة حسابات البنوك والمطلوبات المتداولة الأخرى بتقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير نظرا للاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

يتم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بالمبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة أداة في المعاملة الحالية بين أطراف رغبة عدا في حالات البيع القسري أو التصفية. استخدمت الأساليب والافتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

- يتم تقييم موجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى طويلة الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من قبل المجموعة استنادا إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محددة والكفاءة الائتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناء على هذا التقييم، تؤخذ بعين الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لتلك الذمم المدنية. القيمة الدفترية لتلك الذمم المدنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهريا عن قيمها العادلة. بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة للقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.

- تستند القيمة العادلة للصكوك المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تنطوي عليها التقديرات الواقعة ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقديرها للقيمة العادلة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم غير المدرجة.

- تم تقييم استثمارات المجموعة في موجودات عقارية باستخدام منهجيات تقييم، مثل منهجية الاستثمار ومنهجية رسملة الدخل ومنهجية القيمة المتبقية للأرض ويتطلب التقييم من الإدارة وضع افتراضات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة، ومعدل الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات. يمكن تقييم احتمالات التقديرات المختلفة ضمن النطاق بشكل معقول وتستخدم في تقدير الإدارة للقيمة العادلة لهذه الموجودات العقارية.

- لدى المجموعة أيضًا استثمارات في العقارات التي تم تقييمها على أساس خيار البيع القابل للممارسة من تاريخ التقرير.
- تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة على أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة.
- بعض القيم العادلة غير المدرجة من خلال بيان الدخل بناءً على خيار الشراء والعروض الملزمة وتصنيفها عند المستوى ٣.
- بعض الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع غير المدرجة تبقى مسجلة بقيمتها الاسمية، حيث أن تكلفتها تساوي قيمتها العادلة وتصنف بالمستوى ٣.

- تدخل المجموعة في مشتقات أدوات مالية مع مختلف الأطراف، وبصورة رئيسية المؤسسات المالية ذات تصنيفات ائتمانية من الدرجة الاستثمارية. المشتقات المقيمة باستخدام أساليب التقييم مع المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق تتمثل بشكل رئيسي في عقود تبادل العملات الآجلة. تستخدم المجموعة تقييمات البنوك لقياس القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية. يتم تصنيف هذه الموجودات والمطلوبات المالية في المستوى ٢.

- تستثمر المجموعة في شركات محدودة والتي يتم تداولها في سوق نشط ويكون صافي قيمة الموجودات كمدخل لقياس القيمة العادلة. بناءً على مستوى التداول والتعديلات لصافي الموجودات تصنف المجموعة هذه الاستثمارات على أنها من المستوى ٣.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

١/٣٠ القيم العادلة - تتمة

تفاصيل المدخلات الهامة غير الواضحة للتقييم:

تتضمن تقنيات ونماذج التقييم المستخدمة للاستثمارات المدرجة بالمستوى ٣ نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة بأسعار السوق. ويتم استخدام مدخلات مختلفة للتوصل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر أداة مالية في تاريخ التقرير والتي يمكن تحديدها من قبل المتعاملين بالسوق في معاملة تجارية بحتة.

قد تختلف الحساسية للتغيرات في المدخلات بناءً على طبيعة المدخلات المحددة. وتشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم المعدلات خالية المخاطر ومعدلات الأرباح القياسية أو المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى المستخدمة لتقدير أسعار الخصم وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتقلبات المتوقعة في الأسعار.

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الأسعار	مدخلات هامة	مدخلات هامة	مدخلات هامة	
المدرجة في	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	لا يمكن ملاحظتها	
أسواق نشطة	(المستوى ٢)	(المستوى ٢)	(المستوى ٣)	
(المستوى ١)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
				الموجودات
٣٢٨,٠٧٦	٢,٧٤٢	٣,٤١٥	٣٢١,٩١٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢٧,٣٤٥	-	-	١٢٧,٣٤٥	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٠٧,٢٠٢	١٢١,٣١٠	٢٠٤,١٢٠	٨١,٧٧٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٤,٨٨٩	-	٤٤,٨٨٩	-	مشتقات مالية
٢٥٣,٣١٣	-	-	٢٥٣,٣١٣	استثمارات عقارية
١,١٦٠,٨٢٥	١٢٤,٠٥٢	٢٥٢,٤٢٤	٧٨٤,٣٤٩	الإجمالي
				المطلوبات
٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠	-	أدوات مالية مشتقة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة - تتمة

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
٢٣٩,٨٥٣	٥٧,٧٩٠	٣,٥٦٩	٣٠١,٢١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٨,٧٦٨	-	-	١١٨,٧٦٨	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠,١٢٨	٢٠٨,١٥٩	١٩٦,٣٩٣	٤٦٤,٦٨٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١١,٨٧٠	-	١١,٨٧٠	مشتقات مالية
١١١,٥٦٩	-	-	١١١,٥٦٩	استثمارات عقارية
٥٣٠,٣١٨	٢٧٧,٨١٩	١٩٩,٩٦٢	١,٠٠٨,٠٩٩	الإجمالي
-	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣	المطلوبات
				أدوات مالية مشتقة

(١) الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية غير المدرجة

تمثل الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة. تقدر قيمة أسهم الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة بالرجوع إلى أحدث قيمة مؤكدة لصافي قيمة الموجودات لكل سهم من أسهم صناديق الاستثمار ذات الصلة، وإن لم يتوفر ذلك تقدر بقيمة الموجودات الصافية التقديرية للنظام الأساسي المتعلق بها. وردت هذه التأكيدات من الموظف المسؤول عن كل من هذه الصناديق الاستثمارية، وعند عدم توفر التأكيدات تم تقدير القيمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو مندوبيهم بهدف تحديد القيمة المحتمل تحققها لهذه الاستثمارات.

(٢) صناديق مدارة غير مدرجة

تقوم المجموعة بالاستثمار في صناديق مدارة، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية غير المتداولة في الأسواق النشطة والتي قد تخضع لقيود على الاسترداد، مثل فترات الحبس وبوابات الاسترداد وحسابات الجيوب الجانبية. وبناء على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة لصافي قيمة الموجودات ومستوى التداول على الصندوق، تصنف المجموعة هذه الصناديق ضمن المستوى ٣.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة - تتمة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية

يبين الجدول التالي تسوية لجميع التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات عقارية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٣٩,٨٥٣	١١٨,٧٦٨	٦٠,١٢٨	١١١,٥٦٩	٥٣٠,٣١٨	
إجمالي الأرباح والخسائر المحققة في بيان الدخل	٨,٩٧٢	٧,٩٤٨	—	(٨,٢٩٣)	٨,٦٢٧	
إجمالي الأرباح والخسائر المحققة في احتياطي القيمة العادلة	—	—	(١٧,٠٦٧)	٤,٣٤٨	(١٢,٧١٩)	
مشتريات	١٠٩,٢٤٦	٦٢٩	٣٩,٣٩٦	١٩٤,٩٨١	٣٤٤,٢٥٢	
استبعادات	(٣٦,١٥٣)	—	(٦٨٤)	(٤٥,٢٠٨)	(٨٢,٠٤٥)	
خسائر صرف عملات أجنبية	—	—	—	(٤,٠٨٤)	(٤,٠٨٤)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٢١,٩١٨	١٢٧,٣٤٥	٨١,٧٧٣	٢٥٣,٣١٣	٧٨٤,٣٤٩	

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة – تنمة

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية – تنمة

استثمارات		استثمارات		استثمارات	
بالقيمة		بالقيمة العادلة		بالقيمة العادلة	
العادلة من		موجودات		من خلال بيان	
خلال حقوق		تمويل مقاسة		الدخل	
استثمارات		بالقيمة العادلة		ألف دولار أمريكي	
عقارية		ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	
الإجمالي		ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	
٤٩٨,٥٥٥	١١٦,٣١٧	٣٧,٠٥٧	١٤٠,٧٣٥	٢٠٤,٤٤٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
					إجمالي الأرباح والخسائر المحققة
٢,٥٣٨	-	-	(٨٣٧)	٣,٣٧٥	في بيان الدخل
					إجمالي الأرباح والخسائر المحققة
(٤,٠٩٨)	-	(٤,٠٩٨)	-	-	في احتياطي القيمة العادلة
٩٥,٢٠٦	-	٢٧,٨٩٦	٢,٧٢٤	٦٤,٥٨٦	مشتريات
(٣٣,٢٨١)	-	(٧٢٧)	-	(٣٢,٥٥٤)	استيعادات
(٢٣,٨٥٤)	-	-	(٢٣,٨٥٤)	-	تسويات
(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)	-	-	-	خسائر صرف عملات أجنبية
٥٣٠,٣١٨	١١١,٥٦٩	٦٠,١٢٨	١١٨,٧٦٨	٢٣٩,٨٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الشركة الأم

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٣٢ موجودات مدارة

تشمل الأنشطة الاستثمارية للمجموعة "إدارة الموجودات"، بما في ذلك إدارة المحافظ الخاصة (DPM). الصناديق تحت الإدارة وحسابات الاستثمار المقيدة الأخرى. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحتفظ بإجمالي موجودات خاضعة للإدارة بمبلغ ٦٠٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٩٨ مليون دولار أمريكي). ويتضمن ذلك إدارة محافظ خاصة وحسابات استثمار مقيدة بمبلغ ٤٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٤٥٥ مليون دولار أمريكي) وصناديق تحت الإدارة بمبلغ ١٢٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٦١٨ مليون دولار أمريكي). يتم إدراج إدارة المحافظ الخاصة وحسابات الاستثمار المقيدة كجزء من بيان التغيرات في حسابات المقيدة الموحد. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة، وبرغم ذلك تدرج حصة المجموعة من هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المالية للمجموعة.

٣٣ الأحداث اللاحقة

لم يعلن عن أحداث هامة لاحقة بعد فترة التقرير .

٣٤ أثر الحرب بين روسيا وأوكرانيا

لا يؤثر تطور الوضع بين روسيا وأوكرانيا على المجموعة بشكل مباشر، حيث لا يوجد لها وجود تشغيلي في تلك البلدان؛ إن التعرض لكلا البلدين ضئيل ولا يُتوقع حاليًا توفير مخصص مخاطر إضافية ذات صلة في هذا السياق. لا يمكن تجاهل الآثار غير المباشرة، مثل تقلب الأسواق المالية، والتأثيرات غير المباشرة المرتبطة بالعقوبات، والمستثمرين وشركاء المشاريع المشتركة. في أسوأ الأحوال الاقتصادية، قد يكون للتأثير الناتج عن هذا الحادث تأثير مادي على المركز المالي والأداء الموحد للمجموعة. لا يزال الوضع في تطور، وتقوم الإدارة حاليًا بتقييم ما إذا كان هناك أي تأثير محتمل على المركز المالي والأداء الموحد.