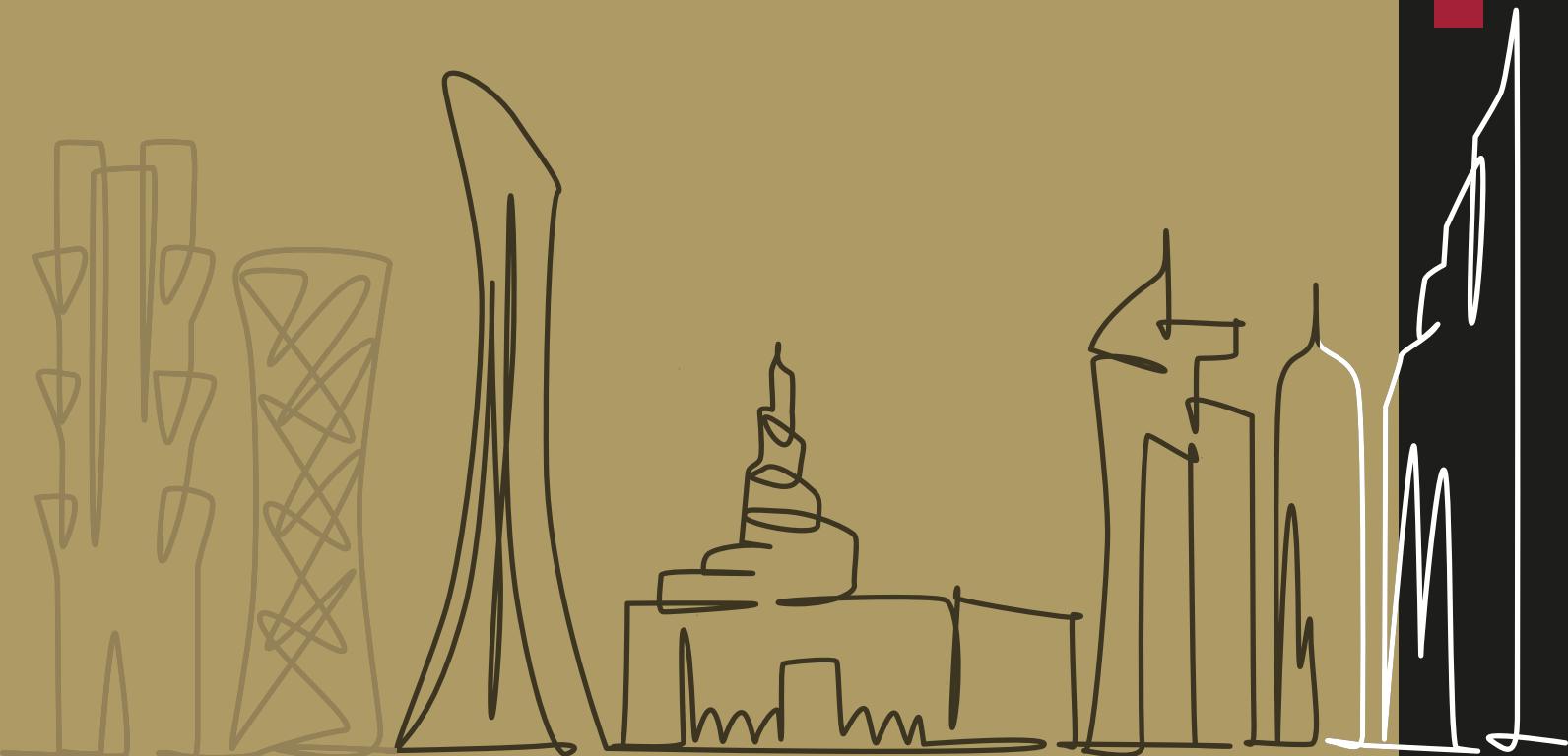


البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢

شركاء
في ابتكار القيمة



كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة :
 مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤
 ترخيص من هيئة قطر للأسوق المالية :
 للمدققين الخارجيين رقم ١٢٠١٥

هاتف: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٤١١١
 فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤١ ٤٦٤٩
 doha@qa.ey.com
 ey.com/mena

إرنست ووون - (فرع قطر)
 صندوق بريد ١٦٤
 الطابق ٢٤، برج الفصار
 شارع مجلس التعاون
 غربة، الخليج العربي
 الدوحة، قطر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لكيو انفست ذ.م.م. ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جمياً 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 بعالة، من كافة النواحي المالية، 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 بتلبية 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 وتتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور 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 لتقديرنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتقديم 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 انفست ذ.م.م. - تتمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة
 الأمور الهامة حول أعمال التدقيق - تتمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
	تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة والاستثمارات في الصناديق مع الأسعار الخارجية المعروضة أو التقارير الصادرة من مديرى الصناديق؛ • تقييم الاستثمارات المالية التي تم التوصل لقيمتها العادلة بناء على خيارات وترتيبات أخرى أبرمتها المجموعة مع أطراف خارجية. • الاستعانة بخبراء التقييم ضمن فريق عملنا لمساعدتنا في القيام بما يلي فيما يتعلق بالموجودات التي تم تحديد قيمتها العادلة بناء على تقييمات أطراف خارجية: • الاستفسار من الإدارة للحصول على فهم حول التقييمات المجرأة ومصدر البيانات المستخدمة في تلك التقييمات؛ • تقييم انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهجية المستخدمة استنادا إلى معرفتهم بالاستثمارات؛ • اختبار منهجيات التقييم لدى المجموعة (متضمنة مدى ملاءمة التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو وتأثير جائحة كوفيد-١٩)؛ • اختبار مدى معقولية توقعات التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الضمانات الإضافية ومصادر السداد المحتملة الأخرى، وكذلك اختبار اتساق الافتراضات الهامة ومقارنتها بتقدم 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. 	
	<p>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.</p> <p>تشمل المجالات الهامة التي تم فيها استخدام الأحكام التقديرية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • طريقة التقييم ومعدلات الخصم المطبقة لتحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات. • الافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة، مثل المعلومات المالية المستقبلية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق المتوقعة وما إلى ذلك. • 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. • يوفر الإيضاح ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة تفاصيل تتعلق بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية. • 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مجلس الإدارة
كيو انفست 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 تعييم 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 تتوى 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 دائمًا 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 انفست ذ.م.م. - تتمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

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

- تحديد وتقدير 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 المعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بعرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملائمة 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 ومحفوظ 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 انفست ذ.م.م. - تتمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بمنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدها 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 لسنة 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 لواحة 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 و يونغ

د.ن.ت د.ي.ف.ن.
الدوحة في ٣٠ يناير ٢٠٢٣



كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر
٢٠٢١
ألف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري
١٨١,١٦٦	١١١,٦٢٢
١٤٧,٩٥٩	٥٢١,٨٣٧
٤٣٢,٣١٦	٤٦٣,٥٣٦
٢,٧٩١,٧٧٨	٢,٧٦١,٧٦٦
٤٠٦,١١١	٩٢٢,٠٥٨
١٢٤,٣٢١	٦٢,٣٩٩
٢٣١,٠٨٩	-
٢٢٠,٥٩٥	٣٣٩,٩١١
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٠

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات عقارية
استثمار في شركات زميلة
موجودات محفظة بها للبيع
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

٢٢١,٣٩٧	٤٦١,٤٠٦
٢,١٨١,٣٥٤	٢,٧٩٥,٩٦٤
١٥٠,٧١١	-
١٠٩,٥٩٣	٢٠٨,٤٥٥
٢,٧٦٢,٠٥٥	٣,٤٦٥,٨٢٥

ودائع من مؤسسات مالية
مطلوبات التمويل
مطلوبات مرتبطة بموجودات محفظة بها للبيع
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة اصدار
احتياطيات أخرى
خسائر متراكمة

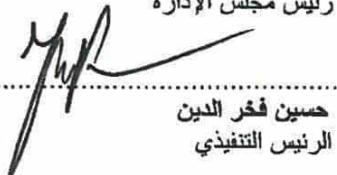
١,٩٦١,٧٢٠	١,٩٦١,٧٢٠
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠
(٥٨,٥٩)	(١٤٤,٩٠٠)
(١٥١,٨١٦)	(١١٢,٩٥٢)
١,٧٦٠,١٩٥	١,٧١٠,٦٦٨
١٢,٠٨٥	٧,٦٣٧
١,٧٧٢,٢٨٠	١,٧١٨,٣٠٥
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٠
١,٧٤٦,٢٤٦	٣٨٠,١٩١

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة
اجمالي حقوق الملكية
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة

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 انفست 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
(٣,٠٤٧)	٢٨,٩٣١
١٤٢,١٤٦	٢٣٦,١٨٥
٦,٢٩٧	٥,٨٩٣
(٦,٧٩٢)	(١٤,٦١١)
<u>٢٠٤,١٣٩</u>	<u>٢٨٥,٥٩٢</u>

إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
صافي الربح (خسارة) من موجودات التمويل
صافي أرباح استثمارات
حصة من نتائج شركات زميلة
خسائر أخرى
اجمالي إيرادات التشغيل

(٩٢,٩٤٧)	(٩١,٤٣٩)
(٢٥,٠١٢)	(٢٥,٣٩٦)
(٢,١٨٠)	(٣,٧٩٣)
(١٢٠,١٣٩)	(١٢٠,٦٢٨)
<u>٨٤,٠٠٠</u>	<u>١٦٤,٩٦٤</u>

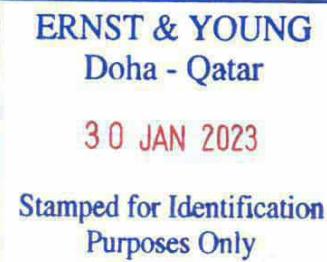
تكاليف الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية
استهلاك وإطفاء
اجمالي المصروفات التشغيلية
الأرباح التشغيلية

(٦١,٢٣٦)	(١١٠,٥٠٠)
(٣,٥١٦)	(٦,٢٠٠)
(١٣,٦٤٦)	١١,٢٤٦
<u>٥,٦٠٢</u>	<u>٥٩,٥١٠</u>
<u>٢٠٠</u>	<u>(٣,١٨٠)</u>
<u>٥,٨٠٢</u>	<u>٥٦,٣٣٠</u>

مصروفات تمويل
صافي انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
ربح (خسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
الربح قبل الضريبة
ضريبة الدخل
الربح للسنة

٧,٥٠٩	٥٤,٨٩٦
(١,٧٠٧)	١,٤٣٤
<u>٥,٨٠٢</u>	<u>٥٦,٣٣٠</u>

العائد على:
مساهمي البنك
الحصص غير المسيطرة



معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتدقيق.

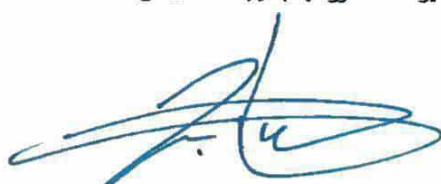
كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

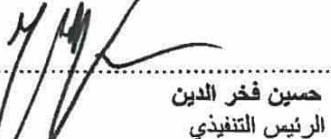
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	الموجودات
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك
٤٠,٦٤٨	١٤٣,٣٦٢	٤	ودائع لدى البنك
١١٨,٧٦٨	١٢٧,٣٤٥	٦	موجودات تمويل
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٨,٧٢٧	٧	استثمارات مالية
١١١,٥٦٩	٢٥٣,٣١٣	٨	استثمارات عقارية
٣٤,١٥٤	١٧,٤١٧	٩	استثمار في شركات زميلة
٦٣,٤٨٦	-	٢٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٦٠,٦٠٣	٩٣,٣٨١	١٠	موجودات أخرى
١,٢٤٥,٩٧١	١,٤٢٤,٢١١		اجمالي 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		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١٣	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٦,٠٧٤)	(٣٩,٨٠٨)	١٤	احتياطيات أخرى
(٤١,٤٣٢)	(٣١,٣٠٥)		خسائر متراكمة
٤٨٣,٥٧٠	٤٦٩,٩٦٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٣٢٠	٢,٠٩٨		الحصص غير المسيطرة
٤٨٦,٨٩٠	٤٧٢,٠٦٢		اجمالي حقوق الملكية
١,٢٤٥,٩٧١	١,٤٢٤,٢١١		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧٩,٧٢٨	١٠٤,٤٤٨		بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة			

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف دولار أمريكي	إيضاحات
١٨,٠٠٤	٨,٠٢١	١٥	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
(٨٣٧)	٧,٩٤٨	١٦	صافي الربح (خسارة) 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
<u>٥٦,٠٨٢</u>	<u>٧٨,٤٦٠</u>		<u>إجمالي إيرادات التشغيل</u>
 (٢٥,٥٣٥)	 (٢٥,١٢١)	 ١٨	 تكاليف الموظفين
<u>(٦,٨٧١)</u>	<u>(٦,٩٧٧)</u>	<u>١٩</u>	<u>مصاروفات عمومية وإدارية</u>
<u>(٥٩٩)</u>	<u>(١,٠٤٢)</u>		<u>استهلاك وإطفاء</u>
<u>(٣٣,٠٠٥)</u>	<u>(٣٣,١٤٠)</u>		<u>إجمالي المصاروفات التشغيلية</u>
<u>٢٣,٠٧٧</u>	<u>٤٥,٣٢٠</u>		<u>الأرباح التشغيلية</u>
 (١٦,٨٢٣)	 (٣٠,٣٥٧)	 ٢٥	 مصاروفات تمويل
<u>(٩٦٦)</u>	<u>(١,٧٠٣)</u>		<u>صافي انخفاض القيمة والخسائر الانتهائية</u>
<u>(٣,٧٤٩)</u>	<u>٣,٠٩٠</u>		<u>ربح (خسارة) من موجودات محفظة بها للبيع</u>
<u>١,٥٣٩</u>	<u>١٦,٣٥٠</u>		<u>الربح قبل الضرائب</u>
 <u>٥٥</u>	 <u>(٨٧٤)</u>	 ٢٠	 ضريبة الدخل
<u>١,٥٩٤</u>	<u>١٥,٤٧٦</u>		<u>الربح للسنة</u>
 <u>٢,٠٦٣</u>	 <u>١٥,٠٨٢</u>		 <u>العائد على:</u>
<u>(٤٦٩)</u>	<u>٣٩٤</u>		<u>مساهمي البنك</u>
<u>١,٥٩٤</u>	<u>١٥,٤٧٦</u>		<u>الحصص غير المسيطرة</u>

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

30 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

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

کیو انفست ز جم.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
السنة الممتدة (٣٠١٣) - ٢٠٢٣

العائد لمساهمي البنك

أجنبي	رأس المال	علاوة إصدار	أخرى	خسائر
أمريكي	ألف دولار	ألف دولار	(إيجار ١٤)	متلازمة
أمريكي	ألف دولار	ألف دولار	الإجمالي	المحصص غير
أمريكي	ألف دولار	ألف دولار	المسيطرة	حقوق الملكية
أمريكي	ألف دولار	ألف دولار	أجنبي	إجمالي

Stamped for Identification
Purposes Only

صافي خسارة القيبة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية صافي التغير في القيبة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية صافي التغير في القيبة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية ربح القيبة العادلة لاستثمارات العقارية حصة من احتياطيات شركة زمالة مصنفة كحقوق الملكية الجزء الفعال من التغيرات في القيبة العادلة للتحوطات فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية صافي الحركة في الحصص غير المسقطة

۲۰۲۲ نومبر ۳۱ تاریخ

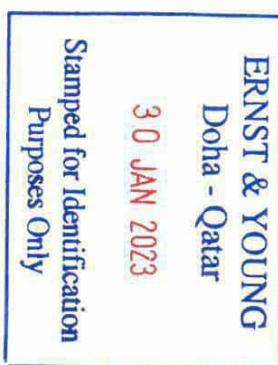
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كفو انفست ذ.م.م.

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

العائد لمساهمي البنك

احتياطيات	المحصل	إجمالي حقوق الملكية
خسائر	غير المسطرة	الملكية
متراكمة	الإجمالي	ألف دولار
(إيجار)	ألف دولار	ألف دولار
علاوة اصدار	ألف دولار	ألف دولار
رأس المال	ألف دولار	ألف دولار
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي
-	-	-
٥٣٦,٦٢٧	٥٣٦,٦٢٧	٥٣٦,٦٢٧
١,٥٩٤	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣
(٤٦٩)	-	-
-	٧,٩٧٦	-
(٧,٩٧٦)	-	-
-	(٣٥,١٥٨)	-
(٣٥,١٥٨)	-	-
-	٣٠٦	٣٠٦
١٤٤,٨٤٠	١٤٤,٨٤٠	١٤٤,٨٤٠
-	-	-
(٣,٩٩٠)	(٣,٩٩٠)	-
-	-	-
٣,٧٨٩	-	-
-	-	-
(٤١,١١٨)	(٤١,١١٨)	-
-	٢٧,٩١٣	-
(٦٩,٠٣٤)	(٦٩,٠٣٤)	-
٣٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	٤٨٣,٥٧٠
٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤
٢٠٢١	٣١ ديسمبر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٢١	٣١ ديسمبر	تشكل الإيجارات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



كما في ٣١ يناير ٢٠٢١

الريح (الخسار) للسنة

صافي خسارة القبضة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

صافي التغير في القبضة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

حصة من احتياطيات شركات زميلة مصنفة كحقوق الملكية

الجزء الفعال من التغيرات في القبضة العادلة للتغيرات

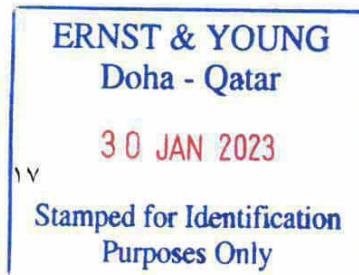
فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية

صافي الحركة في المحصل غير المسطرة

إعادة شراء أسهم (إيجار)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	الآلاف	إيضاحات	الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٣٩	١٦,٣٥٠				
(١,٧٣٠)	(١,٦١٩)	٩			
٢٩٥	٥,٣٢٩				
-	(١٧,٩٧٩)	٨			
-	٨,٢٩٣				
٥٩٩	١,٠٤٢				
(٣,٨٤٧)	(٢,٤٢١)				
-	١,٦٩٠	٩			
٣,٧٤٩	(٣,٠٩٠)				
(٢١٥)	(١,٥٥٩)				
-	(٧,٣١٩)	١٧			
٩٦٦	١٣	٧			
١٥,٧٦٦	٧,١٨٩	١٦			
٨٤٥	١,١٢٦	١٢			
١٧,٩٦٧	٧,٠٤٥				
٢,٨٦٧	٨,٧٩٥				
(٤,٣٦٩)	٢٥,١١٣				
١٦,٤٦٥	٤٠,٩٥٣				
(٥٥١)	(١,٦٤٦)				
١٥,٩١٤	٣٩,٣٠٧				
(٣٢٣,٤٨٤)	(٢٨٣,٤٧٠)				
-	(١٩٤,٩٨١)				
-	٢٥,٣٣١				
-	٩,٤٨٣				
-	٦٣,١٨٧				
٢٠٠,١٩٤	٢٠٩,٤٤٠				
(١,١٢٣)	(٦٥٨)				
٥٨٧	٥٤٩				
(١٧٧)	(٤٧٢)				
(١٢٤,٠٠٣)	(١٧١,٥٩١)				
٢٥,٩٠٨	(٣٣,٤١٣)				
١٦١,٦٢٠	١٦٨,٨٤٩				
(٢٢٢)	(٢٦)				
-	(١,٦١٦)				
(٤١,١١٨)	-				
١٤٦,١٨٨	١٣٣,٧٩٤				
٣٨,٠٩٩	١,٥١٠				
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩				
٩٠,٤١٩	٩١,٩٢٩				



بيان التدفقات النقدية من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.

الآنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة
تعديلات:
حصة من نتائج شركات زميلة
صافي خسائر من صرف عملات أجنبية
ربح من استبعاد استثمارات عقارية
خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
استهلاك وإطفاء
صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
خسائر انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة
(الربح) الخسارة من الموجودات المحافظ عليها للبيع
صافي الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
ربح من استبعاد شركة تابعة
انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية للسوكوك
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات التمويل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في المطلوبات الأخرى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات مالية
الاستحواذ على استثمارات عقارية
متحصلات من استبعاد موجودات المحافظ عليها للبيع
متحصلات من استبعاد شركة تابعة
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
صافي الحركة في موجودات التمويل
صافي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة
شراء معدات وموجودات غير ملموسة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية
صافي الحركة في ودائع من مؤسسات مالية ذات تاريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر
صافي الحركة في الالتزامات التمويلية
مدفوعات توزيعات أرباح غير مطالب بها
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
إعادة شراء أسهم
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
صافي الحركة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

كيو انفست ذ.م.م.

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

الحركة خلال السنة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	صافي الدفعات / التحويلات	صافي إيداد / صافي إعادة	صافي ربح إعادة	صافي إيداد	رسوم الوكالة	رسوم الوكالة في ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٤,٤٤٨	(١,١٩٤)	١٦,٦٥١	١١,٦٤٣	(٤٠,١٩٠)	٧٩,٧٣٨	٤	٧٩,٧٣٨

الحركة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صافي إيداد	صافي ربح إعادة	صافي إيداد	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	صافي إيداد	صافي إيداد	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦,٦٤٣	١١,٦٤٣	(٤٠,١٩٠)	١٦,٦٥١	٧٩,٧٣٨	٤	٧٩,٧٣٨	٧٩,٧٣٨

حسابات استثمار مقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
3 0 JAN 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً 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 ٤٨٠٠٠٤٨. إن المكتب المسجل للبنك يقع بالطابق ٣٩ من برج التورنادو، شارع مجلس التعاون، منطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

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

- تلقي الودائع؛
- التعامل في الاستثمارات؛
- ترتيب الصفقات الاستثمارية؛
- توفير التسهيلات الائتمانية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الاحفاظ بالأموال؛
- ترتيب تقديم خدمات الاحفاظ 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الادارة 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 تنطويها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 (تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للمال) بتعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في السكك 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 تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للمال، فقد قام البنك باعتماده اعتباراً من تاريخ السريان، وهو ١ يناير ٢٠٢١، وقام بإجراء التعديلات اللازمة على السياسات المحاسبية.

الترمت 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 التكالفة 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 البيانات في بداية هذه البيانات المالية الموحدة كمعلومات متممة لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

٢/٢ التغيرات في السياسات والافتراضات المحاسبية

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

المعيار	التاريخ السريان
معايير المحاسبة الدولية ٢٩: التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
معايير المحاسبة المالية ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف	١ يناير ٢٠٢٢
معايير المحاسبة المالية ٣٨: الوعود والخيارات والتحوط	١ يناير ٢٠٢٢

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

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة**
٢/٢ **التغييرات في السياسات والافتراضات 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، سيطلب 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 بالليرة 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 ٣١: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتواقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تتضمن 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 ويتصل بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطة بمعاملة مراقبة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتمليك 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.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة**
٢/٢ **التغييرات في السياسات والافتراضات المحاسبية - تتمة**

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

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

تاريخ السريان

المعيار

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

معايير 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 محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات وأشيه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاصة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

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

معايير 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. تطبق 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 لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة**
٢/٢ **التغييرات في السياسات والافتراضات المحاسبية - تتمة**

معايير 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. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية".

يسري هذا المعيار لفترات 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.

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

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

٢ أساس الأعداد 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 من 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 المستبعة 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 الشهادة) 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٢ أساس التوحيد - تتمة

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

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كيو إنفست بروتفوي بونيتمي أيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	% ١٠٠	% ١٠٠	
فيردي لوكسمبورج اس أيه ار ال	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	% ١٠٠		
كيو لوكويتي ليمتد	الودائع	جزر كaimان	% ١٠٠		
كيو إنفست هولاند موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	% ١٠٠		
كيو إنفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
كيو إنفست يورو بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كaimان	% ١٠٠		
كيو إنفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
كيو الوي إس أيه أر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	% ١٠٠		
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	شركة استثمارية قابضة	جزر كaiman	% ١٠٠		
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
ألوى هولكدو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
أدميرال هولكدو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠		
أدميرال أوبريشينز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كaiman	% ٧٥		
كيو ميداليون ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	- % ٨٥		

٤ 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 تقام 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 تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للبالغ المحتملة التي تصبح موجودات أو مطلوبات يتم إدراجها بما في بيان الدخل أو كتغير في حقوق المساهمين. إذا تم تصنification المبالغ المحتملة كحقوق مساهمين فعندئذ يجب ألا يعاد قياسها.

نفاس 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 تجميع 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 - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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 الازمة 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.

تم المحاسبة في استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية.

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

الموجودات غير الملموسة والمعترف بها عند الاستحواذ على شركات زميلة تتضمن بالقيمة العادلة ويتم اطفاؤها 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. الارباح والخسائر غير المحققة الناتجة من العمليات بين المجموعة والشركات الزميلة تم استبعادها بناءً على نسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تُعرض حصة المجموعة من الارباح والخسائر في الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد وتمثل الارباح 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 لتنسق مع السياسات للمجموعة عند الضرورة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمار في الشركات الزميلة - تتمة

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، تحسب المجموعة قيمة الانخفاض وهو الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة التابعة وقيمتها الدفترية ومن ثم تعرف 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 بقيمه 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 البيانات 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 ورصدة

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 - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معاملات وأرصدة - تتمة

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

شركات المجموعة

النتائج والمراكز المالي لجميع الشركات التابعة للمجموعة (التي لا تملك أيًّا 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 تاريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تاريخ المعاملات).
- (٣) يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي تحويل علامات 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 جزئياً 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 تتحققها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتغيرة يتم استبعادها من بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تحقيق الإيرادات - تتمة

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 اقتاء 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 القفل الجوهري فيما يتعلق بهذه الفتنة 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

ت تكون 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 التعاقدى 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 لعرض 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، تفاص بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض 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 أساس مختلفة.

يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكليف المعاملة. لاحقاً 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 المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في بعض الأدوات المالية المشتقة الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك التعهادات 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 وال العلاقة التحوطية ومدى تماشيها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وتتضمن عملية التوثيق أيضاً تحديد أداة التحوط والبند المحوط له وطبيعة المخاطر المحوط لها وكيفية قيام المؤسسة بتقييم استيفاء علاقة التحوط بمتطلبات فعالية التحوط. كما ويتطلب المعيار الدولي للقارير 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 المحوط له وأداة التحوط؛
- كان تأثير المخاطر الائتمانية "غير مهين" على التغيرات في القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- كانت نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها التي تنتج عن كمية البند المحوط له والذي تقوم المؤسسة عادة بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المؤسسة فعلياً للتحوط من كمية البند المحوط 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 المحوط 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 المحوط عليها.

صافي تحوط الاستثمار

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

عند استبعاد عملية 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 المحافظ 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 إلغاءها أو تفديتها أو لم يعد التحوط وافياً 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 للتغير في القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو ارتباط مؤكّد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغييرات 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 ينفي 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 المتبقى.

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 تقايس 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)
- ٣٠ و ٢٦ إيضاح
- ٣٠ إيضاح
- ٨ إيضاح
- ٢٩ إيضاح

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 الافصاح 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 واضحة 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 (بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فإن المجموعة قد حدّدت فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على الطبيعة والمخاطر المتعلقة في الموجودات أو المطلوبات ومستويات التسلسل الهرمي لقيمة 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 إغلاق 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 للاستثمارات 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 بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية للاستثمارات مماثلة في فيما يتعلق ببنود وخصائص المخاطر.
- (٤) بالنسبة لموجودات التمويل، يتم تحديد القيمة العادلة عندما لا ينبع عن الشروط التعاقدية لذم المراقبة 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 وحواجز 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 الانقاقية 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 المحفظ بها للإيجار أو رفع قيمة رأس المال، أو كلاهما، تُصنف كاستثمارات عقارية. تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المقدم وتکاليف 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 المتوفّر ومن ثم يتم تحقيق الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حال وجود خسائر غير محققة تم إدراجها في بيان الدخل الموحد لفترات المالية السابقة، فيجب تحقيق الأرباح غير المحققة لفترة 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 المرباحية المدينة كالتالي:

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

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

لأغراض القيام بهذا التقييم، يُعرف "أصل الدين" باعتباره القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقيق المبدئي، ويُعرف "العائد" باعتباره المبلغ المستلم مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمانية المرتبطة بمبلغ أصل الدين القائم خلال فترة زمنية معينة، ومقابل مخاطر وتکاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

موجودات التمويل - تتمة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعائد، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداء. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعادياً 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 الرافعية 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 للنقد - 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 بمحض اتفاقية الوكالة، وقروض سوق المال التي يقل أجل استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر. قد تقوم المجموعة باستخدام الأموال المستلمة حسب تقديرها الخاص بمحض اتفاقيات الوكالة. يتم إثبات الودائع من المؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة و يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة. يتم إدراج تكاليف 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 المطافأة. تدرج المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات المباشرة. يدرج إطفاء تكاليف المعاملات كتكاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

المعدات

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

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

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 تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً الأطفاء المتراكمة وخصائص الانهفاض المتراكمة، الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحمولة 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 ببنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، في تلك الحالة، تسجل في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع سدادها أو استلامها من دخل السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتم 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. تم 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 - الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية؛ و
- موجودات مالية أخرى - الذمم المدينية الأخرى غير المستحقة عند الطلب ولها عناصر تمويلية غير هامة.

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل 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 التحقيق المبدئي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير: يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية لـإجمالي 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 لـلفرق 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 لـحامـل الضمان ناقصاً أي مبلغ توقع 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 للأدلة المالية أقل من ١٢ شهراً); أي ليس فقط العجز النقدي المتوقع خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة على مدى العمر المتوقع للأدلة 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 للتقدير المرحلي، وذلك للتفرق بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل 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 لتقدير

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 الإعداد 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 الاستردادات 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 مطلوبًا لتحصيل التدفقات النقدية.
- حيث أن المحفظة تتكون أساساً من تمويل مقابل الأسهم وتمويل ميزاني، 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 لتقدير المبلغ النهائي القابل للاسترداد.

وحيث أن كل تسهيل منوح من قبل البنك يكون له مصادر محددة لتحصيل النقد وتوقعات بأحداث السوق، يتم عمل تقدير 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 آند بورز) أو تصنيف الدولة للتعرض (أيهما أقل).

يجب اعتماد الأساليب التالية:

- الحصول على بيانات احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) لمدة ١٢ شهراً مقابلة التقييمات الخارجية للأداء من التقارير المنصورة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندرد آند 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 ستاندرد آند بورز أو موديز أو فيتش.

سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لمبرتون - فاسيسيك باستخدام احتمالية عدم انتظام خلال الدورة (TTC PD) المرتبطة بالتقدير الخارجي للإصدار / للمصدر ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للبلد ذات الصلة بالخطر (أي البلد الذي 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 المصادر داخل الاقتصاد).

سوف تكون توقعات معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي على مدى خمس سنوات متعددة متوفرة في دورية "آفاق الاقتصاد العالمي" التي يصدرها صندوق النقد الدولي، ويتم تدبير 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، والنجم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعتات المقدمة، والربح المستحق.

تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى لكل حالة على حده، 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 والمتواعدة للظروف في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة 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 المفترض أو المصدر؛
- الإخلال ببنود العقد عن طريق عدم الانتظام أو التأخير 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 المفترض 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 للجدرة الائتمانية كما تعكسه عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدرة الائتمانية.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

عرض مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافية: 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 وغير مسحوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الانتمانية المتوقعة لالتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المسحوبة، ويعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب، ويعرض مخصص الخسارة للعناصر المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.

رد خسارة انخفاض القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في الفترات اللاحقة وكان الانخفاض ذو صلة محتلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد المبلغ الفائض خصصاً 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 وقيمة العادلة ناقصاً 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. تحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع يستخدم نموذج تقدير مناسب.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية - تتمة

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 أيه مؤشرات تدل على نقص أو انفاء 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 انه في تلك الحالة يتم التعامل معه على أنها زيادة اعادة التقييم.

الموجودات غير المتداولة المحفظ 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"محفظ به للبيع" والمكاسب أو الخسائر اللاحقة عن اعادة القياس يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بالمكاسب التي تزيد عن أيه 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 معامله 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 سابقه.

(٣) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية وكانت قد حولت كافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، أو لم تحول ولم تحفظ 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 بال الموجود 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

تغى المجموعة الاعتراف بالالتزام 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 للالتزام الآخر بعد هذا التبادل أو التعديل إلغاء للالتزام الأصلي واعادة تحقيق التزام جديد، والاختلاف في القيمة الدفترية يتم تسجيلاها 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 الإلزامي 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 أيه 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 حكمي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تفاق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام والمبلغ تم تقديمه بصورة موثقة.

يتم تسجيل المخصصات في بيان الدخل الموحد لأي مطالبات محتملة أو أي انخفاضات محتملة في الموجودات وبالأخذ في الاعتبار قيمة المطلب المحتمل أو الانخفاض المحتمل وامكانية 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 وكيلأ أو أميناً للصناديق، ولذلك لا يتم تضمين هذه الصناديق أو إيرادات أو خسائر الاستثمارات العائدة إليها في هذه البيانات المالية الموحدة، ويتم دفعها مباشرةً للعملاء بعد خصم الحصة المحددة للمجموعة من الربح أو العمولة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة 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 اتعاب 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

تصنف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) كمحفظة 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.

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

صنفت جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحفظة بها للبيع في البيانات المالية الموحدة. في حالة انتقاء معايير المحتفظ بها للبيع تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة به للبيع وعليها قياس الموجود بالأقل من قيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة به للبيع أو تعديله أو استهلاكه أو اطفاؤه أو إعادة التقييم الذي يتم الاعتراف به في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة) لم يصنف كمحفظة به للبيع وقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق بعدم البيع. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة 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 ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخصائص انخفاض القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقدير للاجارة. يتم إطفاء المبلغ القابل للإطفاء وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من موجودات حق الاستخدام.

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

صافي مطلوبات الإجارة

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالالتزام 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 التناوب الزمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

النقد وما في حكمه

بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه، 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 المعتمد بها في المملكة العربية السعودية وعلى أساس سنوي.

هيئة الرقابة الشرعية

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

أسهم الخزينة

تنتمي المجموعة أدوات ملكية تم إعادة شراؤها من خلال عرض الشراء المقدم إلى المساهمين بالبنك (عرض الشراء) خصمت أسهم الخزينة من حقوق المساهمين وتحسب بمتوسط التكلفة المرجح. ويتم تحديد 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 بتقاديم 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 متعددة 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 وتتوافق إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وتسوية المطلوب في نفس الوقت.

لقد دخلت المجموعة كطرف في عدد من الترتيبات متضمنة اتفاقيات مقاصة كبيرة، والتي تمنحها الحق في عمل مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن عندما لا تتوافق إما مقاصه لتلك المبالغ، فإن تلك الموجودات والمطلوبات يتم عرضها بالقيمة الإجمالية.

٢ أساس الإعداد 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	
٤٩,٧٦٧	٣٠,٦٦٣	ألف دولار أمريكي
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	٤
		٣
		نقد بالصندوق
		أرصدة لدى البنوك

لا تتحسب 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 (٤١ مليون دولار أمريكي).

٥ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٩,٧٧١	٣٠,٦٦٦	ألف دولار أمريكي
٤٠,٦٤٨	١٤٣,٣٦٢	
		نقد وأرصدة لدى البنوك
		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
<u>١١٨,٧٦٨</u>	<u>١٢٧,٣٤٥</u>

مراجعة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٧ استثمارات مالية

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

أدوات حقوق ملكية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

صكوك وأدوات دين أخرى

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

<u>٣,٨٢٠</u>	<u>٢,٩٨١</u>	<u>٣/٧</u>
--------------	--------------	------------

تكاليف مطفأة

يخصم: الخسائر الانتمانية المتوقعة

١٨,٦٠١	٤٠,٩٨٣
<u>(١٧,٥٢١)</u>	<u>(١٧,٥٣٤)</u>
<u>١,٠٨٠</u>	<u>٢٣,٤٤٩</u>
<u>٧٦٦,٩٧٢</u>	<u>٧٥٨,٧٢٧</u>

٧ استثمارات مالية - تتمة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
معدل ربح	معدل ربح	معدل ربح	معدل ربح
الإجمالي	متغير	ثابت	الإجمالي
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠	٢,٩٨١
١,٠٨٠	-	١,٠٨٠	٢٣,٤٤٩
<u>٤,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٠٠</u>	<u>٢٦,٤٣٠</u>
			بيان الدخل
			القيمة المطفأة (الصافي)
			٢,٩٨١
			٢٣,٤٤٩
			٢٦,٤٣٠

بالقيمة العادلة من خلال

٧ استثمارات مالية - تتمة

٤/٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
المرحلة ٢: المرحلة ٣:	المرحلة ٢: المرحلة ٣:
الخسائر الخسائر	الخسائر الخسائر
المرحلة ١: الائتمانية الائتمانية	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	المنخفضة منخفضة منخفضة
ل فترة ١٢ القيمة الائتمانية	١٢ القيمة الائتمانية
شهرًا الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة شهرًا
ألف دولار ألف دولار	ألف دولار ألف دولار
أمريكي أمريكي	أمريكي أمريكي
١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١	١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١
-	-
١٣	١٣
١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١	١٧,٥٣٤ ١٧,٥٢١
-	-
١٣	١٣
الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١	١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١

إيضاحات:

(١) تم بيان تصنيف السكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للسكوك 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.

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١	٣١	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٦,٣١٧	١١١,٥٦٩		في ١ يناير
(٤,٧٤٨)	(٤,٠٨٤)		تعديلات صرف عملات أجنبية
-	١٩٤,٩٨١		إضافات
-	(٤٥,٢٠٨)		استبعادات
-	(٣,٩٤٥)		التغيرات في القيمة العادلة، بالصافي
<u>١١١,٥٦٩</u>	<u>٢٥٣,٣١٣</u>		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 رقم ١٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة.
- (٢) رهنت 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

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

٩ استثمارات في شركات زميلة - تتمة

في أكتوبر ٢٠٢٢ ، قامت المجموعة باستبعاد ٨٪ من حصة الملكية في شركة أمبتيت برايفت ليميتيد 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 ١٠.٦٩ 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. تعرّض التعديلات للفروق في نهاية الفترة ويتم إجراؤها من قبل المجموعة عند استخدام طريقة حقوق الملكية.

شركة الضمان	اسم المنشأة
الإسلامي للتأمين	
ألف دولار	
أمريكي	
قطر	بلد التأسيس
١٠٠٠٪	نسبة الملكية
١٦٨,٧٢٠	المعلومات المالية الملخصة
٤٦,٣٦٥	المركز المالي الملخص
<u>١٢٢,٣٥٥</u>	إجمالي الموجودات
<u>١٧,٤١٧</u>	إجمالي المطلوبات
	حقوق الملكية
	حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات
	بيان الدخل الملخص
٢٨,٧٥٨	الإيرادات
١٦,٥٠٥	الربح
(٧,٨٢٢)	الدخل الشامل الآخر
<u>١,٦١٩</u>	حصة المجموعة في ربح السنة
<u>(٧٨٢)</u>	حصة المجموعة في الاحتياطيات

٩ استثمارات في شركات زميلة - تتمة

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

شركة الضمان	أمبت برايفت ليميت	اسم المنشأة
الإجمالي	الإسلامي للتأمين	بلد التأسيس
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	نسبة الملكية
٤١٥,٣٠٧	١٦٨,٥٥١	الهند
(١٦٩,٠٢٢)	(٤٨,٩٩٣)	% ١٤,٩
٢٤٦,٢٨٥	١١٩,٥٥٨	
<u>٣٤,١٥٤</u>	<u>١٧,٠٩٨</u>	
		المعلومات المالية المخصصة
		المركز المالي الملخص
		إجمالي الموجودات
		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
		حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات

بيان الدخل الملخص	الإيرادات
الربح	الدخل الشامل الآخر
	الإيرادات
٩١,٦٢٩	٢٤,٤٧٥
٢٦,٥٩٩	١٣,٦٣٣
<u>٣,٠٦٤</u>	<u>٣,٠٦٤</u>
<u>٣,٢٩٥</u>	<u>١,٣٦٣</u>
<u>٣٠٦</u>	<u>٣٠٦</u>
	حصة المجموعة في ربح السنة
	حصة المجموعة في الاحتياطيات

١٠ موجودات أخرى

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

١١,٨٧٠	٤٤,٨٨٩	القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات الأدوات المالية (١)
١٤,٦٣٠	١٢,١٣٩	عمليات غير مصرافية (٢)
٩,٧٥٢	١٠,٢٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٨١٦	٩,٢٨٤	رسوم وعمولات مستحقة وذمم مدينة أخرى - بالصافي (٣)
٤,٦٩٠	٧,١٠٢	تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٤)
٢,٩٠٧	٥,٤٣٦	مدفوعات مقدماً ومقدمات
٣,٨٨٠	٣,١٤٨	موجودات حق الاستخدام (٥)
٩٤٦	٨٤٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٢	٢٦١	معدات - بالصافي
<hr/> ٦٠,٦٠٣	<hr/> ٩٣,٣٨١	

(١) مشتقات الأدوات المالية

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

١٠ موحدات أخرى - تتمة

(٤) مشقات الأدوات المالية - تتمة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١			٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		
المبالغ القيمة العادلة	المبالغ القيمة العادلة	المبالغ القيمة العادلة	المبالغ القيمة العادلة	المبالغ القيمة العادلة	المبالغ القيمة العادلة
الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية
الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي
٧,٠٥٣	-	٢٤٤	-	-	-
٤٠,٠٠٠	-	١٧٧	٤٠,٠٠٠	-	١,٠١١
٢٠,٠٠٠	٤٠٠	-	-	-	-
٦٧,٠٥٣	٤٠٠	٤٢١	٤٠,٠٠٠	-	١,٠١١
(أ) محفظة بها كتحوطات لقيمة العادلة					
عقود صرف عملات أجنبية آجلة					
مقاييسة معدلات الربح					
 الخيار الطوق					
(ب) محفظة بها كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية					
عقود صرف عملات أجنبية آجلة					
مشتقات مستخدمة تدفقات نقدية					
مقاييسة معدلات ربح					
 الخيار المبادلة					
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) تضمن ودائع الضمان بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي (٤٠٢١: ٤ مليون دولار أمريكي) ضمانة إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي ومتطلبات إيداع ميدئي لاستثمارات مالية.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات أخرى - تتمة

(٥) موجودات حق استخدام:

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

١١ مطلوبات تمويل

(١) تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المرابحة 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 الإيضاح رقم ٢٨ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

١٢ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر	
ألف دولار				
أمريكي				
٩٦٨		٢١,٤٥٦		هوامش
٦,١٥٥		٨,٢٩٩		مستحقات ذات علاقة بالموظفين
١,٨٥٣		٧,٠٣٠	(١٠) (١) (١) (١)	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	(٢)	مطلوبات متعلقة بموجودات حق الاستخدام (٢)
٩٩٨		٩٧٢		توزيعات أرباح مستحقة
٣٥٧		١١٨		عمليات غير مصرافية (٣)
١,٢٤٢		-		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥,٣٧٥		٧,٦١٨		أخرى
٣٠,١٠٨		٥٧,٢٦٧		

١٢ مطلوبات أخرى - تتمة

إيضاحات:

(١) الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	اجمالي مطلوبات الإجارة:
٢٠٢١	٢٠٢٢	في ١ يناير
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	اضافات
-	٤,١٨٩	مدفوعات
٤,١٨٩	-	
-	(٦٢٦)	
<u>٤,١٨٩</u>	<u>٣,٥٦٣</u>	

تكلفة الإجارة المؤجلة:
في ١ يناير ٢٠٢٢

-	٣٠٩	اضافات
٣٠٩	١٠٦	
٣٠٩	٤١٥	
<u>٣,٨٨٠</u>	<u>٣,١٤٨</u>	

صافي المطلوبات المتعلقة بموجودات حق الاستخدام

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

١٣ رأس المال

١/١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٣١

٢٠٢١ ٢٠٢٢

ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي

رأس المال مرصح به

١,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

١,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

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

٥٣٨,٩٣٤

سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد)

٥٣٨,٩٣٤

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

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

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 ثلاثة سنوات من اتخاذ القرار، بتنفيذ إعادة شراء أسهم بالنيابة عن البنك، وذلك وفقاً للشروط والتقييم الزمني الذي يعتبر المجلس أنه جيد.

في سنة ٢٠١٩، تمت إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم بسعر ٠٠٦٥ دولار أمريكي للسهم. تم إلغاء أسهم الخزينة وتم تخفيض رأس المال الصدر للبنك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولار أمريكي تتمثل 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 ٠٠٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

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 ٠٠٥٨ 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 ٠٠٧٠ 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 بأسهم المشتراء في السنة السابقة بعد خصم تكالفة المعاملة بمبلغ ٢٧.٩ مليون دولار أمريكي في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ احتياطيات أخرى

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

صافي احتياطي تحوطات					
الإجمالي	احتياطي تحوط في التدفقات في القيمة	احتياطي تحوط في العمليات العادلة	احتياطي تحويل الأجنبي	عملات أجنبية	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي ١٦,٠٧٤	(١٦,٦٦٨)	٤,٠٥٧	٢٨,٤٣٣	(٣١,٦٩٦)	عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية
ألف دولار أمريكي ١٥,٣٥٩	-	-	-	(١٥,٣٥٩)	معد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد عند فقدان التأثير المادي في شركة زميلة
٥,١٢٤	-	-	-	٥,١٢٤	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
٥٣,٤٦٥	-	٣٨,٥٨٦	١٤,٨٧٩	-	صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٩٥٤	٤,٩٥٤	-	-	-	ربح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٤,٣٤٨	٤,٣٤٨	-	-	-	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٧٥,٤٨٤)	(٧٥,٤٨٤)	-	-	-	الحصة من احتياطيات الشركات الزميلة
<u>(٧٨٢)</u>	<u>(٧٨٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)
<u>(٣٩,٨٠٨)</u>	<u>(٨٣,٦٣٢)</u>	<u>٤٢,٦٤٣</u>	<u>٤٣,١١٢</u>	<u>(٤١,٩٣١)</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ احتياطيات أخرى - تتمة

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

	احتياطي تحوط	احتياطي الاستثمار في العمليات	احتياطي تحويل عملات	احتياطي تحويل عملات الأجنبية	احتياطي الاستثمار في القيمة العادلة	احتياطي القيمة العادلة
أجمالي التغيرات في القيمة العادلة	٢٠٨	(٤,١٨٩)	٢١,٦٣٩	(٢٧,٧٠٦)	(٤,١٨٩)	١٤,٨٤٠
أجمالي الإجمالي	(١٠,٠٤٨)	(٣,٩٩٠)	(٣,٩٩٠)	(٣,٩٩٠)	(٣,٩٩٠)	(٣,٩٩٠)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ١ يناير ٢٠٢١ عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية						
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات						
صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات بالمقدار العادلة من خلال حقوق الملكية						
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
الحصة من احتياطيات الشركات ذات الصلة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-	١٦,٠٧٤	(١٦,٦٦٨)
٤,٠٥٧	٤,٠٥٧	٢٨,٢٣٣	(٣١,٦٩٦)			

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 والمقدمة 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 أيضاً حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة ذات الصلة 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 العملات 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.

١٥ الدخل من رسوم وعمولات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الدخل من اتعاب استشارات، بالصافي
٢٠٢١	٢٠٢٢	أتعاب إدارة موجودات، بالصافي
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
١٢,٨١٠	٣,٥٦٦	الدخل من اتعاب استشارات، بالصافي
٥,١٩٤	٤,٤٥٥	أتعاب إدارة موجودات، بالصافي
<u>١٨,٠٠٤</u>	<u>٨,٠٢١</u>	

١٦ صافي الربح (الخسارة) من موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الدخل من موجودات التمويل
٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
١٤,٩٢٩	١٥,١٣٧	الدخل من موجودات التمويل
(١٥,٧٦٦)	(٧,١٨٩)	صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل
<u>(٨٣٧)</u>	<u>٧,٩٤٨</u>	

١٧ صافي الدخل من استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	صافي الدخل من استثمارات مالية
٢٠٢١	٢٠٢٢		صافي الدخل من استثمارات عقارية
ألف دولار	ألف دولار		
أمريكي	أمريكي		ربح من استبعاد شركة تابعة
٣٢,٨٧١	٣٤,٦١٦	١/١٧	صافي الدخل من استثمارات مالية
٦,١٨٠	٢٢,٩٥١	٢/١٧	صافي الدخل من استثمارات عقارية
-	٧,٣١٩	٣/١٧	ربح من استبعاد شركة تابعة
<u>٣٩,٠٥١</u>	<u>٦٤,٨٨٦</u>		

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تتمة

١/١٧ صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١
ألف دولار أمريكي

الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٤,١٧٣ ٢٠,٣٤٤

إيراد توزيع أرباح

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

حقوق ملكية

٣,٨٤٧ ٣,٨٠٦
٤,١٧٦ ٩,٨٣٠
٨,٠٢٣ ١٣,٦٣٦

التغيرات في القيمة العادلة

إيرادات أرباح وتوزيعات أرباح محققة

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

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١
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

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تتمة

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 ايبيكور لإدارة الاستثمارات الإسلامية ذ.م.م. ("المشترك")، بينما سيقدم الشريك بالمشروع المشترك الخبرات والقدرات اللازمة لإدارة الأصول. وجزء 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. يبلغ 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر 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 دعائية وإعلان وتسويق
١,٦٩٣	٣٥٣	مصروفات المنشآت
٤٦٠	٤٤٩	مصروفات أخرى
٦,٨٧١	٦,٩٧٧	

٢٠ ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية هي كالتالي:

٣١ ديسمبر	٣١
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

ضريبة الدخل الحالية:

(مصروف) استرداد ضريبة الدخل الحالية ٢٠٩ (٢,٥٤٨)

ضريبة الدخل المؤجلة:

(١٥٤)	١,٦٧٤	تتعلق بالفارق المؤقتة
٥٥	(٨٧٤)	(مصروف) 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
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

٥٨,٦٨٥	١٢١,٤٢٦	الالتزامات الاستثمار
١٨٢,٧٥٥	١٦١,٥٥٧	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
٦٣٠,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	مبادلات معدلات الربح ومشتقات أخرى
٢٤,١٣٠	٢٢,٥٤٠	الالتزامات محتملة أخرى
١,١٦٤	-	الالتزامات تمويل غير مستغلة

٢٢ معاملات أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدرة 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 مساهميها 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
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

بنود المركز المالي

الموجودات:

٤١,٦٦٨	٤٧,٨٨٥	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 لخطيب ومراقبة وتوجيه أنشطة المجموعة.

٣١ ديسمبر	٣١
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

٤,٥٩٢	٤,٠٤٢	رواتب ومنافع أخرى
-------	-------	-------------------

الزكاة ٢٣

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.

٤٤ هيئة القيادة الشعية

تكون 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 الإثباتات المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي تتبناها المجموعة للتأكد من أنه يتم تسيير أنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

في ٣٠ يوليو ٢٠٢١، قام البنك بإعادة حيازة ضمانات كتسوية لأصل تمويلي. تمثل هذه الضمانات المعاد حيازتها بشكل رئيس، محطات الطاقة الكهرومائية والمطابع المرتبطة بها. تم استبعاد هذه الموجودات المحافظ عليها للبيع خلال السنة.

٣١ دسمبر ٣١ دسمبر

۲۰۲۱

ألف دولاً

أُمُرَكَ

الموجودات المحتفظ بها للبيع

عقارات وآلات ومعدات

نقد وأرصدة لدى البنوك

૬૩,૪૮૬

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع - تتمة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
المطلوبات المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	
٣٠,٤٠٠	-
١١,٠٠٤	-
<u>٤١,٤٠٤</u>	<u>-</u>

المطلوبات المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

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 ٣٠٩ مليون دولار أمريكي في بيان الدخل الموحد. كجزء من الصفقة، تمت تسوية حقوق غير مسيطرة بمبلغ ٣٠٢ 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 والافتراضات عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكيد 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 المبدئي واستخدام المعلومات الاستشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عقود الإيجار التشغيلية - المجموعة كمُؤجر

دخلت المجموعة في عقود إيجارات عقارات تجارية في محفظتها للعقارات الاستثمارية. لقد قررت المجموعة بناء على تقييم لشروط وأحكام الترتيبات، مثل أن فترة الإيجار لا تمثل جزء هام من العمر الائتماني للعقار التجاري، أنها تحفظ بجميع المخاطر والمنافع الهامة هذه العقارات ولذلك تحسب هذه الإيجارات كإيجارات تشغيلية.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

توحيد كيان منظم

أسست المجموعة عدّا من المؤسسات في ولايات قضائية مختلفة لتسهيل شراء الاستثمارات المستهدفة. هذه المؤسسات مملوكة لطرف ثالث مسؤول عن إدارة الأنشطة الإدارية اليومية لها. تقوّم 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 متوفّرة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. إن الظروف والإفتراضات الموجدة عن التطورات المستقبلية قد تتغيّر بسبب تغيّرات أو ظروف السوق التي تنشأ خارج سيطرة المجموعة. هذه التغيّرات تتعكس 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 جنّيها 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 يتبع على المجموعة دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئه 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 محظوظ به لمكاسب قصيرة المدى أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التحقيق المبدئي، و
- استثمارات أسهم الملكية سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالتكلفة المطافأة، قررت المجموعة أن الاستثمارات التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ستديرها المجموعة على أساس العائد التعاقدى.

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 زيتها، 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:

- درجات 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 للاقات التعاقدية القائمة يمكن لاختلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والتقديرات الموضوعة أو التغيرات المستقبلية لهذه التقديرات أن تتطلب القيام بتعديلات مستقبلية في ضريبة الدخل والمصروفات المسجلة بالفعل. تقوم المجموعة بتكون مخصصات، بناءً على تغيرات 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 والتغيرات 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 مقابلها 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 مثمن 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 يسيطر عليها المشاركون في السوق عند وضع السعر، وهي تسجم مع المنهج الاقتصادي المقبول لتسعير الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل دوري بمعايرة تقنيات التقييم وفحص صلاحيتها وذلك باستخدام أسعار من آية معاملات يمكن ملاحظتها من الأسواق الحالية لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تنظيم) أو استخدام آية 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 نظرية المتعاملين بالسوق حول الموجود (على سبيل المثال، أعلى وأفضل استخدام للضمادات وفقاً لظروف السوق الحالية)؛
- المدة المتوقعة للخارج: 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 للتحسين والعوامل والبيئة 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 بالأعمال. 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.

للغایات الإدارية، يتم تقسيم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

- البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- العقارات والمقاولات
- الموصلات 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 الادارة 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:

کیو انفست ز.م.

بيانات حول البيع والشراء

كتاب إنشاءات ذ.م.م.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ معلومات القطعات - تتمة
(أ) بالقطاع التشغيلي - تتمة

إجمالي القبضة الدقائقية ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	النفط والغاز ألف دولار أمريكي	الخدمات ألف دولار أمريكي	المواصلات والوجبات ألف دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ألف دولار أمريكي	العمرات والمعارض ألف دولار أمريكي	الموجودات تقد وارصدة بالبنوك ودائع لدى البنوك موجودات التمويل استثمارات مالية استثمارات عقارية استثمارات في شركات زميلة موجودات محفظنها للبيع موجودات أخرى إجمالي الموجودات
٤٩,٧٧١	-	-	-	-	٤٩,٧٧١	-	٤٩,٧٧١
٤٠,٦٤٨	-	-	-	-	٤٠,٦٤٨	-	٤٠,٦٤٨
١١٨,٧٦٨	-	-	-	-	١١٨,٧٦٨	-	١١٨,٧٦٨
٧٦٦,٩٧٢	-	٧,٩٥٨	-	١٠,٣٠٥	٧٢,٤١١	٤٧١,١٦٣	٢٠٥,١٣٥
١١,٥٦٩	-	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	-
٣٤,١٥٤	-	-	-	-	-	٣٤,١٥٤	-
٦٣,٤٨٦	-	-	-	-	-	٦٣,٤٨٦	-
٦٠,٦٠٣	-	-	-	-	-	٥,٦٤٩	٣٥,١٣٦
١,٢٤٥,٩٧١	-	-	-	-	-	-	٦٣٠,٨٦٢
١٣,١٥٦	-	١٤,٦٣٠	-	٧٣,٧٩١	٧٢,٤١١	٤٤,١١٢١	١٣,١٥٦
٨٨,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-
٩٩,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٤١,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٩,٠٨١	-	١٩,٨٥٠	-	٣٥٧	٣٥٧	٢٠,٧٨٨	-
٥٩٩,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٠١,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-
٧٦١١٣	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,١٣٩	(٣٣,١٣٩)	(٨٧١)	(١,٦٦٠)	٧٠٠	١٩,٦١٨	٤١,٧١٠	٥٦,٠٨٢
٥٤,٤٨٨	(٥٤,٤٨٨)	(٣,٦١٥)	(٣,٦٤٩)	-	(٣,٠٧٦)	(١٤,٥٢٤)	٥٦,٠٨٢
١,٥٩٤	(٣٤,٠١٠)	(٧,١٦٤)	(١,٦٦٠)	٧٠٠	١٦,٥٤٢	٢٧,١٨٦	-

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢

٢١ معلومات القطاعات - تتمة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ - الْجَعْلَةُ الْأَعْدَادُ

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

يوضع الجدول التالي استحقاق موجودات وطلبات المجموعة وعقود صرف العملات الأجنبية في تاريخ التحويل حتى تاریخ الاستحقاق التعاقدی. إدارة يراقب تاريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تم تمهيد ودائع من مؤسسات مالية لاحقاً حتى نهاية العام ويعرض التمويلات. من المتوقع إعادة تمويل الحصوص. التدفقات النقدية الأخرى المدرجة في تحويل الاستحقاق لا يتوقع أن تتغير بشكل كبير.

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالتالي:

ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي

وتابع لدى بيروت
موجودات تمويل
٥٣٦٠,٤٧١

استئمارات في شركات زميلة

سیاست و فنون اسلامی

الطباطبائيات

مطابقات التغذيل	١٦٣,٣٦٦	٧٦,٤٥٣	٥٢,٣٨٨	١٤٣,٨٣٣	٥٤٤,١٩٢	٧٦٨,١٣٣
-----------------	---------	--------	--------	---------	---------	---------

فجوة الاستحقاق
٦٤,٧٣٥
٧,٩١٨
(٧٩,٩٩٦)
٣٧,٣٦٧
٤٦,٠٣٨
٤٧٣,٠٦٤

فوجة الاستحقاق

٢٨٧ تحليل استحقاق، الموجودات والمطلوبات - تتمة

استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:

الموارد	نقد ورصدة في البنك	دائع لدى البنك	موجودات	ألف دولار أمريكي
استثمارات عقارية	استثمارات في شركات زمالة	استثمارات محفظة فيها	موجودات أخرى	ألف دولار أمريكي حتى ٣ أشهر
٤٩,٧٧١	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٨٠,٠٦٠	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٤٠,٦٤٨	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
١١٨,٧٦٨	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٧٣٦,٩٧٢	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٧٦٢,٠٧٢	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
١١١,٥٦٩	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٣٤,١٥٤	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٦٣,٤٨٦	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٦٣,٤٨٦	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٢١,٤٥٧	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٩٢٩,٢٥٢	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
١٢٦,٦٤٩٣	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٨٠,٠٦٠	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٨٠,٠٦٠	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٨٨,٢٩٦	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٥٩٩,٢٧٣	٣٢٦,٩٨٥	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٤١,٤٤٠	-	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٣٠,١٠٨	٥,٦٥١	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٩	-	-	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٤٨٦,٨٩٠	(٢٠١,٩٤٠)	٢٩,١١٧٤	١٠,٥٧٤	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
٦٥١,٣١٣	(٢,٢٣١)	١٠,٥٧٤	٦٠,٦٠٣	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	ألف دولار أمريكي
١,٢٤٥,٩٧١	٩٢٩,٢٥٢	٢١,٤٥٧	٦٠,٦٠٣	ألف دولار أمريكي

التدفقات النقدية غير المخصومة على المطلوبات المالية والودائع من مؤسسات مالية للمجموعة على أساس استحقاقها التعاقدية الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ٢٨١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٠٢١) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٧٥٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٠٢١) مما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٢٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٠٢١).

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 مشتقة وموجودات تمويل وبعض موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع وبعض الموجودات الأخرى للمجموعة. تتضمن المطلوبات المالية بعض مطلوبات المستحقات 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 الانتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل، و
- مخاطر تنظيمية وقانونية

يقوم 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 الحكومة بالمجموعة

يعتبر أسلوب إدارة المخاطر بالمجموعة جزءاً متمماً لثقافة المؤسسة، وهو مضمون 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.

فووضت 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 الموضوعة من قبل مجلس الإدارة بالمؤسسة ويتم أخذها في الاعتبار عند وضع أهداف وغايات الأعمال.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة المخاطر وإطار الحكومة 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 الاستراتيجي.
- (ب) تقييم المقترنات للاستثمار والاتّمام والتخارج من الموجودات وتقدير الاستثمار. 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 لخصيص الموجودات ومراجعة وإدارة موقف السيولة وبدائل التمويل.
- (د) مراجعة فعالية عمليات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية والإجراءات فيما يتعلق بتنمية المعلومات والتزام 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، وتحظى 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 والتغيرات النقدية وإجراء التوقعات حولها؛
- (ج) تصميم وتنفيذ صرف العملات الأجنبية واستراتيجيات التحوط لمعدلات الربح؛
- (د) المراجعة الدورية لحدود الخزانة وسوق رأس المال واستراتيجيات الإيداع؛
- (ه) 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 تعرّض 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 ب تقديم 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 تدريجاً من خمس مراحل لعلاقات الائتمان، وتشير المراحل ١ إلى ٣ إلى درجات الانتظام في السداد، وتشير المرحلة ٤ إلى الموجودات الخاضعة للمراقبة، بينما تشير المرحلة ٥ إلى عدم الانتظام 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 لعكس المخاطر الائتمانية الحقيقة 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. لأعراض 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 المدينية 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 الانتظام 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 متاخرة في السداد وبالتالي تقوم بتصنيفها ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتجاوز المفترض 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

وتجزء 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 عاملين 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 تنتهي عنها شروط التأخير 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 بمزالة 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 للتعرض المؤسسة للمخاطر وتوزيع المخاطر واستراتيجيات تخصيص الموجودات المطبقة في كل أداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملة 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 الاستثمار ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترنة 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 وتقدير 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 الاستثمار والائتمان بالمجموعة.
- (ه) يعمل قسم إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع إدارة الاستثمار في جميع مراحل دورة المعاملة، ابتداءً من المعاينة الحذرية السابقة للاستثمار وبينما واجب العناية الضرورية 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 وتم مراجعتها من جانب لجنة الاستثمار. يتم إجراء تدقيق منظم لوحدات العمل وأسلوب الائتمان بالمجموعة من جانب التدقيق الداخلي.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

العرض المخاطر الإنتمان

التعرض للمخاطر الائتمان

مِصْكُوكُ بِالْتَّافَةِ

غير متاخرة في السداد أو منخفضة القيمة	٣٩,٠١٦٣
متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	٦٣,٤٤٧
منخفضة القيمة بصورة فردية	٢٥,٣٦٣
إجمالي القيمة المفترضة	١٤٣,٣٦٢
	٣٠,٦٦٦
	١٢٧,٣٤٥
	—
	١٢٧,٣٤٥
	٣٠,٦٦٦
	١٤٣,٣٦٢
	٣٠,٦٦٦

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المادالية الدفترية بالقيمة المحفوظة والقيمة العادلة للموجودات المادالية المدربحة بالقيمة العادلة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

التعرض لمخاطر الائتمان - تتمة

كان إجمالي التعرض للمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:

غير مناخرة في السداد أو منخفضة القيمة مناخرة السداد، ولكن غير منخفضة القيمة منخفضة القيمة بصورة فردية إجمالي القيمة الدفترية	٤٩,٧٧١	٤٠,٦٤٨	١١٨,٣٦٨	٤,٠٦٤٨	١١٨,٣٦٨	٣,٨٨٠	٢٨,٠١٥	٤٠١,٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسائر الائتمانية المتوقعة								
كامل المعر								
المرحلة (١)								
المرحلة (٢)								
المرحلة (٣)								
إجمالي مخصص انخفاض القيمة صافي القيمة الدفترية	٤٠,٦٤٨	١١٨,٣٦٨	٤,٩٠	٢٨,٠١٥	٢٤٢,١٠٣	٤٠,٧٧١	٤,٩٠	٤٠١,٠٢٢

* تمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدريجة بالقيمة العادلة والمقدمة العادلة للموجودات المالية المدريجة بالقيمة العادلة.

تغطية مخاطر الائتمان للاستثمارات

ت تكون الأوراق المالية الاستثمارية من صكوك وأدوات دين مصدرة 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 لل تعرضات في البلدان والقطاعات الاقتصادية والمصدرين وكذلك حدود المعاملات. وبالنظر إلى هذه المعايير تتوقع الإدارة تقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات.

تغطية مخاطر الائتمان لعمليات التمويل

تشمل عمليات التمويل مطلوبات التمويل الممنوحة للعملاء من الشركات على أساس ثانوي أو مشترك ويشير فيها المتعهدون درجة مقبولة من مخاطر الائتمان. في العادة تكون التسهيلات التمويلية مؤمنة بضمانت ملموسة و / أو بحزم ضمانات (مثل الموجودات المادية والأسهم وغير ذلك) وتكون خاصة 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 ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١
أ	٩,٦٨٤	١٣,٤٠٩
-	٨٣,٥١٥	١١١,٩٥٩
أ	٨,١٨١	٩٢,٤١٠
+ أ	-	٢٨٥
ب ب	-	٨٧
+ ب ب	-	٥,١١٥
ب ب	٣,٧٥٥	٤,٧٣٠
ب ب ب	٣٢	٤٦٤
+ ب ب ب	٤,٧٧٨	٢١,٢٧٠
ب ب ب -	-	-
ج ج ج +	-	-
غير مصنفة	١٣٢,١٥٧	١٤٣,٥٠١
الإجمالي	٢٤٢,١٠٢	٣٩١,٢٣٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة الديمومة والاستثمارات (أوأية مخصصات خسائر انخفاض في القيمة المتعلقة بهما) عندما تحدد المجموعة أن الديمومة والاستثمارات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد، بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات 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 التركز

مخاطر التركز 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 المتنقابلة التي تربطها علاقة؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من أطراف في نفس القطاع الاقتصادي أو المنطقة الجغرافية؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من الأطراف التي يعتمد أداؤها 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 مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مرتبطة 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 مقابل 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 بتسلیم النقد أو الموجودات المالية. مخاطر السيولة تنشأ بسبب عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند تواریخ استحقاقها تحت كل من الظروف العادیة والصعیدة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكيد، قدر الإمكان، من توفر السيولة الكافية على الدوام للفوائض 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 لصحة 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 وتقليل المخاطر. لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن الإشراف بالالتزام بنسبية 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.

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

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 المتابعة على موجوداتها ومطلوباتها على نحو يومي في كل من مجالات الأعمال والرقابة. تتم معالجة جميع التحركات الهامة في محافظ المتابعة بصورة مناسبة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات بالرصد المستمر لأسعار الصرف. السلطة الكلية على مخاطر السوق منوطه بلجنة الاستثمار. لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسئولة 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 بالتخلي 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 شهراً) مستمرة في النشر حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

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

كان البنك يقوم بشكل استباقي بتناسب 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 التعريضات 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 واثقاً 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

ت تكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

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

مخاطر معدل الربح

تتشاً 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 هامش الأرباح والعائدات.

العرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تتشاً 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 للأدلة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. تحفظ المجموعة بموجودات تحمل معدلات أرباح عائمة وثابتة، وتتضمن هذه الموجودات تسهيلات تمويلية وودائع لدى مؤسسات مالية أخرى واستثمارات في السكك 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

کیو انسٹی ڈ. ج. ج.

بيانات حول المالية الموحدة

۲۰۲۳ نویسنده: فیض

٢٩٦ إدارة المخاطر المالية - تتمة

بيان مخاطر معدل الربح

النوع	القيمة التقنية	القيمة المجموعية	النوع	القيمة التقنية	القيمة المجموعية
آلاف دولارات أمريكي	أقل من ٣ شهور	آلاف دولارات أمريكي	آلاف دولارات أمريكي	أقل من ٣ شهور	آلاف دولارات أمريكي
آلاف دولارات أمريكي	١٢-٣ شهر	آلاف دولارات أمريكي	آلاف دولارات أمريكي	٣١-٣٦ شهر	آلاف دولارات أمريكي
آلاف دولارات أمريكي	٥-١٥ سنوات	آلاف دولارات أمريكي	آلاف دولارات أمريكي	٥-١٥ سنوات	آلاف دولارات أمريكي
آلاف دولارات أمريكي	أكثر من ٥ سنوات	آلاف دولارات أمريكي	آلاف دولارات أمريكي	غير حساس لمعدل الربح	آلاف دولارات أمريكي

نقد وأرصدة بالبنوك
ودائنة لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات عقارية
استثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى
الإجمالي
المطلوبات
وائمه من مؤسسات مالية
مطابقات التمويل
مطلوبات أخرى
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

غير حساس لمعدل الربح		غير حساس لمعدل الربح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣
١٤٣,٣٦٢	١٤٣,٣٦٢	١٤٣,٣٦٢	١٤٣,٣٦٢
١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥
٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧
٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣
١٧,٤١٧	١٧,٤١٧	١٧,٤١٧	١٧,٤١٧
٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢
١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠
١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤
١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤
٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦
١٠٠,٤٢٠	١٠٠,٤٢٠	١٠٠,٤٢٠	١٠٠,٤٢٠
٢٣٧,٣٤٥	٢٣٧,٣٤٥	٢٣٧,٣٤٥	٢٣٧,٣٤٥
٢٥٣,١٠٠	٢٥٣,١٠٠	٢٥٣,١٠٠	٢٥٣,١٠٠
١,٣٣٠	١,٣٣٠	١,٣٣٠	١,٣٣٠
٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧	٧٥٨,٧٧٧
٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣	٢٥٣,٣١٣
١٧,٤١٧	١٧,٤١٧	١٧,٤١٧	١٧,٤١٧
٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢	٩٣,٣٨٢
١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠	١٠٠,٤٤٠
١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤	١٣٤,٤٤٧٤
١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤	١,٤٤٤,٢١٤
٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦	٣٠,٦٦٦
١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣	١٣٣,١٤٣
١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥	١٢٧,٣٦٥
٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢	٧٦٨,١٢٢
٥٧,٣٦٨	٥٧,٣٦٨	٥٧,٣٦٨	٥٧,٣٦٨
٢٩١,١٤٤	٢٩١,١٤٤	٢٩١,١٤٤	٢٩١,١٤٤
٨٦٥,٧٣٨	٨٦٥,٧٣٨	٨٦٥,٧٣٨	٨٦٥,٧٣٨
٩٥٢,١٥٠	٩٥٢,١٥٠	٩٥٢,١٥٠	٩٥٢,١٥٠
٧٣١,٣٦٦	٧٣١,٣٦٦	٧٣١,٣٦٦	٧٣١,٣٦٦
(٧٥٠,١٩٠)	(٧٥٠,١٩٠)	(٧٥٠,١٩٠)	(٧٥٠,١٩٠)
١٥٦,٤٤٥	١٥٦,٤٤٥	١٥٦,٤٤٥	١٥٦,٤٤٥
(٥٩٧,٧٤٥)	(٥٩٧,٧٤٥)	(٥٩٧,٧٤٥)	(٥٩٧,٧٤٥)

٢٩٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

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

الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي
الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي
الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي
الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي	الف دolar أمريكي

استثمارات مالية	١١٨,٧٣٨
موجودات تمويل	١١٨,٧٣٨
٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢
٣,٥٦٩	٣,٥٦٩
٦,٦٠	٦,٦٠
١١٨,٧٦٨	١١٨,٧٦٨
٧٦٠,٨٠٣	٧٦٠,٨٠٣

استئجار في شركات زميلة
موجودات محظوظ بها للبيع
٦٤٨٦٦٣١٥٤٣٤١٤٦

١,٢٣٥,٩٧١	٣,٥٦٩	١٢١,٣٦٨	٣٠,٧٤٨	٣,٥٦٩	١٢١,٣٦٨	١,٠٨٠,٣٨١	-	١,٠٨٠,٣٨١
-----------	-------	---------	--------	-------	---------	-----------	---	-----------

وأدائع من مؤسسات مالية
مطالبات التمويل

٣٠١٨	٣٠١٩	٣٠٢٠	٣٠٢١	٣٠٢٢
مطابقات أخرى	مطابقات بالي موجودات المحقق بها للبيع	٤٠٤٤	٤٠٤٤	٤٠٤٤
ملا " "	ملا " "	-	-	-

فجوة حساسية معدل الربح
اهمال، فجوة حساسية معدل الربح

فجوة حساسية معدل الربح
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

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 المربوطة بالدولار الأمريكي:

ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	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 لتنطوي 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

ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التغير بنسبة ٥٪ في أسعار الصرف
	٣٨	٣٣	يورو
	٧٨	(٤٤٩)	جنيه إسترليني
	١,١٥٤	٦٨٩	روبية هندية
	٣١٢	٢٥١	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 للتغيير بنسبة ١ % في مؤشرات السوق تأثير قدره ١,٢ مليون دولار أمريكي (١,٩ مليون دولار أمريكي) على حقوق الملكية ومبلغ ٢٧ ألف دولار أمريكي في بيان الدخل (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 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

تم 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 والتنفيذ والامتثال بالمجلس. تعني إدارة الالتزام بتنفيذ إطار تنظيمي لضمان الاستجابة التنظيمية المناسبة فيما يتعلق بالتشريعات والمتطلبات في قطر وغيرها من الواقع 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 تنسق بالكتفأة والانضباط بعرض تحقيق عوائد تنافسية بما يتناسب مع الأهداف المالية للمجموعة. كما يعكس رأس المال أيضاً قوته وضمان لدانتي 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 ١٠٥٪.

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 المتعلق 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 ومحصصات بعض الموجودات التمويلية والتعديلات التنظيمية الأخرى المطبقة لحساب الفئة ٢ من رأس المال.

تتمثل سياسة المجموعة في مراعاة الاحتفاظ دائمًا 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 تغيرات 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 النظمية بالكامل درجة التغير في المخاطر المصاحبة لمختلف الأنشطة. في مثل هذه الحالات قد يتم تطوير متطلبات رأس المال الداخلية لتعكس الاختلافات في ملامح المخاطر، خصوصاً لل مستوى العام من رأس المال لدعم عملية تشغيلية أو نشاط معين لا يقع دون الحد المطلوب للأغراض النظمية. 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٦٩,٧٥٧	٤٠١,٧٥٦	إجمالي رأس المال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية
-	-	رأس المال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية
٤٦٩,٧٥٧	٤٠١,٧٥٦	إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية
٢٢%	١٨%	معدل كفاية رأس المال

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
أيجور العقارات اته مو سبر معدرك بين عقاراته وعقاره. حسب
بيان بحث الأدوات المالية. أي سهم يتم بثروات العقارات. سجينو. من حيث
القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر

بيان الدخل	العادية من خلال مصنفة بالقيمة
من خلال بيان	بالقيمة العادلة
من الملكية	أوراق مالية
من خلال حقوق	استئمانية بالكافلة
من الملكية	أوراق مالية
بالقيمة العادلة	موجودات تمويل
من الملكية	إجمالي القبضة
العادية	القيمة العادلة

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
------------------	------------------	------------------	------------------

نقد وأرصدة لدى بنوك
ودائع لدى البنوك
مودعات - تمدا
١٣٧٣٤٥

م.د.م. إنشت كيو.

إيجازات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ رقم ١٣٠،
قياس القيمة العادلة - تتمة
٣١، القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة العادلة من خالل الدخل	القيمة العادلة من خالل حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خالل حقوق الملكية	مقاسة إيجابياً بالقيمة العادلة من خالل حقوق الملكية	أوراق مالية استثمارية بالتكلفة	موجودات تمويل ونرم مدينة بالتكلفة	إجمالي القيمة	القيمة العادلة - تتمة
بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل	بيان الدخل
٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥	٢٨٠,١٥
١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤	١١٨,٤٣٤
١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠	١٠٠,٨٠
٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠	٤٦٤,٦٨٠
٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢	٢٩٧,٣٩٢
٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠	٣٠,٨٢٠
١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨
٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨	٤٠,٦٤٨
٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١
٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨
١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨
٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢	٧٦٦,٩٧٢
١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨	١١٨,٣٦٨
٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨
٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١	٤٩,٧٧١
٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣	٥٩٩,٣٧٣
٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦	٨٨,٣٩٦
٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩
٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨	٧٠٧,٧٦٨

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

١/٣٠ القيمة العادلة - تتمة

قامت الإدارة بتقييم النقد والوائع قصيرة الأجل والنذم الدائنة الأخرى وأرصدة حسابات البنوك والمطلوبات المتداولة الأخرى بتقرب قيمتها الدفترية إلى حد كبير نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

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

- يتم تقييم موجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى طويلاً الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتحيرة من قبل المجموعة استناداً إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محددة والكفاءة الائتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناءً على هذا التقييم، تؤخذ بعين الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لتلك النذم الدائنة. القيمة الدفترية لتلك النذم الدائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة. بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة لقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.
- تستند القيمة العادلة للstocks المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقييرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تتطوّر عليها التقديرات الواقعية ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقييرها 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، والقلبات. يمكن تقييم احتمالات التقديرات المختلفة ضمن النطاق بشكل معقول وتستخدم في تقيير الإدارة لقيمة العادلة لهذه الموجودات العقارية.
- لدى المجموعة أيضاً 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.

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 للتوصيل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر أداة مالية في تاريخ التقرير والتي يمكن تحديدها من قبل المتعاملين بالسوق في معاملة تجارية بحثة.

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
موجودات	المطلوبات	الدخل	الموجودات	المطلوبات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان	
موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال			موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال	
بيان الدخل			بيان الدخل	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق	
الملكية			الملكية	
مشتقات مالية			مشتقات مالية	
استثمارات عقارية			استثمارات عقارية	
الإجمالي			الإجمالي	
أدوات مالية مشتقة			أدوات مالية مشتقة	

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

ال موجودات	المطلوبات	الأسعار	مدخلات هامة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	أدوات مالية مشتقة	الدرجة في أسواق نشطة	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها
موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	أدواء مالية مشتقة	القيمة العادلة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	ألف دولار أمريكي	(المستوى ٣) (المستوى ٢) (المستوى ١)
استثمارات عقارية		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		٣٠١,٢١٢	٥٧,٧٩٠
		١١٨,٧٦٨	-
		٤٦٤,٦٨٠	٢٠٨,١٥٩
		١١,٨٧٠	-
		١١١,٥٦٩	-
		١,٨٥٣	٢٧٧,٨١٩
		١,٨٥٣	٥٣٠,٣١٨
		١٩٩,٩٦٢	٢٣٩,٨٥٣
		١٠٠٨,٠٩٩	١١١,٥٦٩
		١١١,٥٦٩	١١٨,٧٦٨
		٤٦٤,٦٨٠	٦٠,١٢٨
		١١,٨٧٠	-
		١١١,٥٦٩	١١١,٥٦٩
		١,٨٥٣	-
		١٩٦,٣٩٣	٢٠٨,١٥٩
		٣٠١,٢١٢	٣,٥٦٩
		١١٨,٧٦٨	-
		٤٦٤,٦٨٠	٥٧,٧٩٠
		١١١,٥٦٩	٥٣٠,٣١٨
		١٠٠٨,٠٩٩	١١١,٥٦٩
		١٠٠٨,٠٩٩	٢٣٩,٨٥٣

(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 يتتوفر 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.

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

القرير:

الإجمالي	الإجمالي	استثمارات عقارية	استثمارات خلال حقوق الملكية	موارد العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من تمويل مقاصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

الرصيد كما في ١ يناير

٥٣٠,٣١٨	١١١,٥٦٩	٦٠,١٢٨	١١٨,٧٦٨	٢٣٩,٨٥٣	٢٠٢٢
					إجمالي الأرباح والخسائر
٨,٦٢٧	(٨,٢٩٣)	-	٧,٩٤٨	٨,٩٧٢	المحفقة في بيان الدخل
					إجمالي الأرباح والخسائر
					المحفقة في احتياطي القيمة
(١٢,٧١٩)	٤,٣٤٨	(١٧,٠٦٧)	-	-	العادلة
٣٤٤,٢٥٢	١٩٤,٩٨١	٣٩,٣٩٦	٦٢٩	١٠٩,٢٤٦	مشتريات
(٨٢,٠٤٥)	(٤٥,٢٠٨)	(٦٨٤)	-	(٣٦,١٥٣)	استبعادات
(٤,٠٨٤)	(٤,٠٨٤)	-	-	-	خسائر صرف عملات أجنبية
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٧٨٤,٣٤٩	٢٥٣,٣١٣	٨١,٧٧٣	١٢٧,٣٤٥	٣٢١,٩١٨	٢٠٢٢

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية - تتمة

استثمارات

بالقيمة

العادلة من

استثمارات

خلال حقوق

عقارية

ألف دولار

أمريكي

الإجمالي

ألف دولار

أمريكي

أمريكي

٤٩٨,٥٥٥

١١٦,٣١٧

٢,٥٣٨

(٤,٠٩٨)

٩٥,٢٠٦

(٣٣,٢٨١)

(٢٣,٨٥٤)

(٤,٧٤٨)

٥٣٠,٣١٨

استثمارات موجودات

بالقيمة العادلة

تمويل مقاصة

الملكية

ألف دولار

أمريكي

أمريكي

٣٧,٠٥٧

١٤٠,٧٣٥

(٨٣٧)

٦٠,١٢٨

١١٨,٧٦٨

٢٣٩,٨٥٣

استثمارات من خلال بيان

الدخل

ألف دولار

أمريكي

أمريكي

٢٠٤,٤٤٦

٣,٣٧٥

-

(٣٢,٥٥٤)

(٢٣,٨٥٤)

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

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 يتوقع حالياً توفير مخصص مخاطر إضافية ذات صلة في هذا السياق. لا يمكن تجاهل الآثار غير المباشرة، مثل تقلب الأسواق المالية، والتأثيرات غير المباشرة المرتبطة بالعقود، والمستثمرين وشركاء المشاريع المشتركة. في أسوأ الأوضاع الاقتصادية، قد يكون للتأثير الناتج عن هذا الحادث تأثير مادي على المركز المالي والأداء الموحد للمجموعة. لا يزال الوضع في تطور، وتقوم الإدارة حالياً بتقييم ما إذا كان هناك أي تأثير محتمل على المركز المالي والأداء الموحد.