

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١ - ٥
بيان المركز المالي الموحد (بالريال القطري)	٦
بيان الدخل الموحد (بالريال القطري)	٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠-١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المفيدة الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤-١٠١

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك كيو انفسست ذ.م.م. ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 فترة 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 بتبعية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مطبّح تدقيق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية في تقريره الصادر بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢١.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية	
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن، من بين أمور أخرى، ما يلي:	نظرًا للطبيعة التقديرية التي ينطوي عليها احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية، فهناك مخاطر تتمثل في عدم دقة القيمة العادلة والأرباح أو الخسائر ذات الصلة المسجلة في البيانات المالية الموحدة.
• مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة والاستثمارات في الصناديق مع الأسعار الخارجية المعروضة أو التقارير الصادرة من مديري الصناديق؛	تشمل المجالات الهامة التي تم فيها استخدام الأحكام التقديرية ما يلي:
• تقييم الاستثمارات المالية التي تم التوصل لقيمتها العادلة بناءً على خيارات وترتيبات أخرى أبرمتها المجموعة مع أطراف خارجية.	• طريقة التقييم ومعدلات الخصم المطبقة لتحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات.
• الاستعانة بخبراء التقييم ضمن فريق عملنا لمساعدتنا في القيام بما يلي فيما يتعلق بالموجودات التي تم تحديد قيمتها العادلة بناءً على تقييمات أطراف خارجية:	• الافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة، مثل المعلومات المالية المستقبلية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق المتوقعة وما إلى ذلك.
○ الاستفسار من الإدارة للحصول على فهم حول التقييمات المجرة ومصدر البيانات المستخدمة في تلك التقييمات؛	• أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل كبير على تحديد الإدارة للقيم العادلة. وقد كانت الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية غير مؤكدة، مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من جانب المجموعة لاحتساب القيم العادلة.
○ تقييم النجم أساس التقييم وملاءمة المنهجية المستخدمة استنادًا إلى معرفتهم بالاستثمارات؛	توفر الإيضاحات ٦ و ٧ و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة تفاصيل تتعلق بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية.
○ اختبار منهجيات التقييم لدى المجموعة (متضمنة مدى ملاءمة التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو وتأثير جائحة كوفيد-١٩)؛	نظرًا للحجم المادي للاستثمارات المالية وموجودات التمويل، ونظرًا لعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لتلك الموجودات، فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.
○ اختبار مدى معقولية توقعات التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الضمانات الإضافية ومصادر السداد المحتملة الأخرى، وكذلك اختبار اتساق الافتراضات الهامة ومقارنتها 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.	

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. في رأينا أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للنظام الأساسي للبنك أو للأحكام السارية من لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

عن إرنست ويونغ



كيو أنفست ذ.م.ح.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١١٠,٣٥٤	١٨١,١٦٦		
٨٠,٠٩١	١٤٧,٩٥٩		
٥١٢,٢٧٥	٤٣٢,٣١٦		
٢,٤٤١,٤٢٤	٢,٧٩١,٧٧٨		
٤٢٣,٣٩٤	٤٠٦,١١١		
١٣٩,٢٥٩	١٢٤,٣٢١		
-	٢٣١,٠٨٩		
٢١٢,٩٣٦	٢٢٠,٥٩٥		
٣,٩١٩,٧٣٣	٤,٥٣٥,٣٣٥		
١,٥٩٣,٠٥٧	٢,١٨١,٣٥٤		
٢٢٧,٠٩٢	٣٢١,٣٩٧		
-	١٥٠,٧١١		
١٤٦,٢٦٢	١٠٩,٥٩٣		
١,٩٦٦,٤١١	٢,٧٦٣,٠٥٥		
٢,٢١٢,٩٩٣	١,٩٦١,٧٢٠		
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠		
(٣٦,٥٧٥)	(٥٨,٥٠٩)		
(٢٣٠,٨٩٦)	(١٥٠,٨١٦)		
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٧٦٠,١٩٥		
-	١٢,٠٨٥		
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٧٧٢,٢٨٠		
٣,٩١٩,٧٣٣	٤,٥٣٥,٣٣٥		
١,٦٥٧,٤١٩	١,٧٤٦,٢٤٦		

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
26 JAN 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة
حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتدقيق.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٨,٢٨٩	٦٥,٥٣٥	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٦,٠٠٢	(٣,٠٤٧)	صافي (الخسارة) الإيرادات من موجودات التمويل
٦٣,٧٥٨	١٤٢,١٤٦	صافي أرباح استثمارات
١,٧٤٠	٦,٢٩٧	حصة من نتائج شركات زميلة
(٣,٧٦٧)	(٦,٧٩٢)	خسائر أخرى
١٠٦,٠٢٢	٢٠٤,١٣٩	إجمالي إيرادات التشغيل
(٨٩,٠٧١)	(٩٢,٩٤٧)	تكاليف الموظفين
(٢٣,٨٢٠)	(٢٥,٠١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٤١)	(٢,١٨٠)	استهلاك وإطفاء
(١١٥,٤٣٢)	(١٢٠,١٣٩)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٩,٤١٠)	٨٤,٠٠٠	الأرباح (الخسائر) التشغيلية
(٦٢,٩٣٢)	(٦١,٢٣٦)	مصاريف تمويل
٤,٨٧٨	(٣,٥١٦)	صافي (مخصص) رد خسائر انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
-	(١٣,٦٤٦)	خسارة من موجودات محتفظ بها للبيع
(٦٧,٤٦٤)	٥,٦٠٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٩,٥٨٤	٢٠٠	ضريبة الدخل
(٥٧,٨٨٠)	٥,٨٠٢	الربح (الخسارة) للسنة
(٥٧,٨٨٠)	٧,٥٠٩	العائدة على:
-	(١,٧٠٧)	مساهمي البنك
(٥٧,٨٨٠)	٥,٨٠٢	الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتدقيق.

كيو انشست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٣٠,٣١٧	٤٩,٧٧١	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٠٠٣	٤٠,٦٤٨	٤	ودائع لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	١١٨,٧٦٨	٦	موجودات تمويل
٦٧٠,٧٢١	٧٦٦,٩٧٢	٧	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	١١١,٥٦٩	٨	استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	٣٤,١٥٤	٩	استثمار في شركات زميلة
-	٦٣,٤٨٦	٢٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٥٨,٤٩٩	٦٠,٦٠٣	١٠	موجودات أخرى
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٢٤٥,٩٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣٧,٦٥٣	٥٩٩,٢٧٣	١١	مطلوبات التمويل
٦٢,٣٨٨	٨٨,٢٩٦		ودائع الوكالة
-	٤١,٤٠٤	٢٥	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٤٠,١٨٢	٣٠,١٠٨	١٢	مطلوبات أخرى
٥٤٠,٢٢٣	٧٥٩,٠٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٤	١٣	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٠٠,٤٨)	(١٦,٠٧٤)	١٤	احتياطيات أخرى
(٦٣,٤٣٣)	(٤١,٤٣٣)		خسائر متراكمة
٥٣٦,٦٢٧	٤٨٣,٥٧٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	٣,٣٢٠		الحصص غير المسيطرة
٥٣٦,٦٢٧	٤٨٦,٨٩٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٢٤٥,٩٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
٤٥٥,٣٣٥	٤٧٩,٧٣٨		حسابات الاستثمار المقيمة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:



حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

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



حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٠,٥١٩	١٨,٠٠٤	١٥	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
١,٦٤٩	(٨٣٧)	١٦	صافي (الخسارة) الإيرادات من موجودات التمويل
١٧,٥١٦	٣٩,٠٥١	١٧	صافي أرباح استثمارات
٤٧٨	١,٧٣٠	٩	الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,٠٣٥)	(١,٨٦٦)		خسائر أخرى
٢٩,١٢٧	٥٦,٠٨٢		إجمالي إيرادات التشغيل
(٢٤,٤٧٠)	(٢٥,٥٣٥)	١٨	تكليف الموظفين
(٦,٥٤٤)	(٦,٨٧١)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٩٨)	(٥٩٩)		استهلاك وإطفاء
(٣١,٧١٢)	(٣٣,٠٠٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢,٥٨٥)	٢٣,٠٧٧		الأرباح (الخسارة) التشغيلية
(١٧,٢٨٩)	(١٦,٨٢٣)		مصروفات تمويل
١,٣٤٠	(٩٦٦)		صافي (مخصص) رد خسائر انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
-	(٣,٧٤٩)	٢٥	خسارة من موجودات محتفظ بها للبيع
(١٨,٥٣٤)	١,٥٣٩		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢,٦٣٣	٥٥	٢٠	ضريبة الدخل
(١٥,٩٠١)	١,٥٩٤		الربح (الخسارة) للسنة
(١٥,٩٠١)	٢,٠٦٣		العائد على:
-	(٤٦٩)		مساهمي البنك
(١٥,٩٠١)	١,٥٩٤		الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كيو انقسمت ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المعادلة لمساهمي البنك						
إجمالي حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	الحصص غير المسيطر ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	خسائر متراكمة ألف دولار أمريكي	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٤)	علاوة إصدار ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي
٥٣٦,٦٢٧	-	٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠٠,٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
١,٥٩٤	(٤٦٩)	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	-	-	-
-	-	-	(٧,٩٧٦)	٧,٩٧٦	-	-
(٢٥,١٥٨)	-	(٢٥,١٥٨)	-	(٢٥,١٥٨)	-	-
٣٠٦	-	٣٠٦	-	٣٠٦	-	-
١٤,٨٤٠	-	١٤,٨٤٠	-	١٤,٨٤٠	-	-
(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)	-	-
٣,٧٨٩	٣,٧٨٩	-	-	-	-	-
(٤١,١١٨)	-	(٤١,١١٨)	٢٧,٩١٣	-	-	(١٩,٠٣١)
٤٨٦,٨٩٠	٣,٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	(٤١,٤٣٣)	(١٦,٠٧٤)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
26 JAN 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

كما في ١ يناير ٢٠٢١

الربح (الخسارة) للسنة

صافي خسارة القيمة المعادلة المحققة لاستثمارات مستغلة كحقوق ملكية

صافي التغير في القيمة المعادلة لاستثمارات مستغلة كحقوق ملكية

حصة من احتياطيات شركات زبيلة مستغلة كحقوق الملكية

الحزة العمل من التغيرات في القيمة المعادلة للتحويلات

فروق تحويل عملات أجنبية لمعاملات أجنبية

الحركة في الحصص غير المسيطرة

إعادة شراء أسهم (إيضاح ٢/١٣)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	(إيضاح ١٤)	علاوة إصدار	رأس المال	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦,٠٧,٩٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٥,٩٠١)	(١٥,٩٠١)	-	-	-	الخسارة للسنة
١,١٣٠	١,١٣٠	-	-	-	صافي الربح المحقق من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤,٣٥٩)	-	(٤,٣٥٩)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
١٤٨	-	١٤٨	-	-	حصة من احتياطات الشركات الرابطة المحسنة بطريقة كحقوق الملكية
(١٨,٠١٢)	-	(١٨,٠١٢)	-	-	الجزء (الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
١٤,٦٠٥	-	١٤,٦٠٥	-	-	فروق صرف عملات أجنبية للمعاملات الأجنبية
٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٢)	(١٠,٠٤٨)	٢,١٤٣	٦,٠٧,٩٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات	
(١٨,٥٣٤)	١,٥٣٩		الأنشطة التشغيلية
			الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٤٧٨)	(١,٧٣٠)	٩	تعديلات:
(٣,٠٨٨)	٢٩٥		حصة من نتائج شركات زميلة
٦٩٨	٥٩٩		صافي (أرباح) / خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية
١,٠٠٢	(٤,٠٦٢)		استهلاك وإطفاء
-	٣,٧٤٩		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٣٤٠)	٩٦٦		الخسارة من الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٣,٤٥٩	١٥,٧٦٦		صافي مخصص (رد) خسارة انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
٨٣٨	٨٤٥	١٢	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات التمويل
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٤٤٣)	١٧,٩٦٧		صافي الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
			والمطلوبات التشغيلية
(٧,٢٤٠)	٢,٨٦٧		التغير في الموجودات الأخرى
٦,٩٥٧	(٤,٣٦٩)		التغير في المطلوبات الأخرى
(٧,٧٢٦)	١٦,٤٦٥		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٥٨)	(٥٥١)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين
(٧,٩٨٤)	١٥,٩١٤		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٧٥,٦٤٥)	(٣٢٣,٤٨٤)		شراء استثمارات مالية
١٨٨,٧٧٧	٢٠٠,١٩٤		متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
١٧,٤٤٩	(١,١٢٣)		صافي الحركة في موجودات التمويل
٥,٢٨٤	٥٨٧		صافي الحركة في الاستثمار في شركات زميلة
(٦٤٣)	(١٧٧)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
(١٦٤,٧٧٨)	(١٢٤,٠٠٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦٢,٣٨٨	٢٥,٩٠٨		صافي الحركة في الودائع بالوكالة
١٢٣,٠٨٧	١٦١,٦٢٠		صافي الحركة في الالتزامات التمويلية
(٦٤٧)	(٢٢٢)		توزيعات أرباح
-	(٤١,١١٨)	٢/١٣	إعادة شراء أسهم
١٨٤,٨٢٨	١٤٦,١٨٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢,٠٦٦	٣٨,٠٩٩		صافي الحركة في النقد وما في حكمه
٤٠,٢٥٤	٥٢,٣٢٠		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المعقودة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة خلال السنة					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رسم الوكالة	صافي إيرادات محققة	صافي ربح إعادة تقييم ألف دولار	صافي الاستثمارات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٩,٧٣٨	(٢,٣٩٢)	٥,٨٤٨	١,٧٩٦	١٩,١٥١	٤٥٥,٣٣٥
حسابات استثمار معقودة					
الحركة خلال السنة					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رسم الوكالة	صافي إيرادات محققة	صافي ربح إعادة تقييم	صافي الاستثمارات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٥٥,٣٣٥	(١,٦٦٤)	٥,٣٧٧	١٧,٧٣٨	٢٤١,٦٨٧	١٩٢,١٩٧
حسابات استثمار معقودة					

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. (كيو إنفست أو "البنك") وشركاته التابعة (بإشار 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 ٠٠٠٤٨. إن المكتب المسجل للبنك يقع بالطابق ٣٩ من برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ من شارع مجلس التعاون، منطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

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

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

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (بإشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

١/٢ أساس الإعداد - تنمة

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

قامت هيئة تنظيم مركز قطر للمال في كتابها الصادر بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ (تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال) بتعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالالتزامات" وطالب البنوك الإسلامية باتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وطبقاً لما يقتضيه تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال، فقد قام البنك باعتماده اعتباراً من تاريخ السريان، وهو ١ يناير ٢٠٢٠، وقام بإجراء التعديلات اللازمة على السياسات المحاسبية.

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشقة والاستثمارات العقارية، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالآلاف الدولارات الأمريكية (ألف دولار أمريكي)، ما لم يذكر خلاف ذلك، وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للمجموعة.

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

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية ٣٢ الإجارة	١ يناير ٢٠٢١
معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر	١ يناير ٢٠٢١
إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢: تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ١٦	١ يناير ٢٠٢١

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة بصفتها المؤجر أو المستأجر. يسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تنمة

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة - تنمة

اعتمدت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ على أساس مستقبلي واختارت النهج المبسط للتحويل ولم تقم بتعديل معلومات المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار. نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ بعض التغييرات في السياسات المحاسبية للتحقيق والتصنيف والقياس فيما يتعلق بمعاملات الإجارة كما هو موضح أدناه:

السياسات المحاسبية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)

عند بدء العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل إجارة أو يحتوي على ترتيبات إجارة. يعتبر العقد إجارة أو محتويًا على ترتيبات إجارة إذا تم بموجبه تحويل حق الانتفاع (وليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض متفق عليه.

يجب على المؤسسة، بصفتها مؤجراً أو مستأجراً، تصنيف كل إجارة لديها على النحو التالي:

- أ) إجارة تشغيلية - وهي إجارة غير مصحوبة بخيار نقل ملكية الأصل ذي الصلة إلى المستأجر؛ أو
- ب) إجارة منتهية بالتمليك - وهي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً ينتج عنه نقل ملكية الأصل ذي الصلة إلى المستأجر، إما بعد انتهاء مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. يتم نقل الملكية بطريق البيع أو الهدية، أو خلال سلسلة من معاملات البيع - وبشكل منفصل عن عقد الإجارة.

موجودات الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإجارة، تدرج المجموعة كمستأجر أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) بالتكلفة وصافي مطلوب الإجارة (وهو إجمالي التزام الإجارة مطروحاً منه تكلفة الإجارة المؤجلة).

بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم المجموعة لاحقاً كمستأجر بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة مع تأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم للإجارة. المبلغ القابل للإطفاء يتم إطفاءه على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الأصل.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصل حق الاستخدام، والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة.

صافي مطلوبات الإجارة

تتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (تعرض كالتزام مقابل). بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم المجموعة لاحقاً بقياس صافي مطلوبات الإجارة من خلال تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس مدفوعات الإجارة التي تمت. يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة إلى بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإجارة على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تنمة

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢

تم تحقيق المبالغ التالية بموجب المعيار الجديد ويتم تضمينها تحت البنود الرئيسية ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف

دولار أمريكي

٣,٨٨٠	بيان المركز المالي الموحد
	موجودات أخرى (إيضاح ١٠)
٤,١٨٩	اجمالي مطلوبات الإجارة
(٣٠٩)	يخصم: تكلفة الإجارة المؤجلة
٣,٨٨٠	مطلوبات أخرى (إيضاح ١٢)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ في عام ٢٠١٩. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠" انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات ذات المخاطر العالية" يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي يتم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها المعليون، وهم بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح وتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط إذا اعتمدت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والمطلوبات المحتملة بالأعباء".

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢: تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩

والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة لمعالجة التأثير على التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر (RFR).

تتضمن التعديلات استخدام الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة مباشرة لتتم معالجتها كتغيير على سعر الفائدة المتغير بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السائد بالسوق.
- تغيير التصاريح التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (IBOR) ليتم إجراؤها لغرض التحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دونما إنهاء لعلاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من ضرورة الوفاء بالمتطلبات المحددة بشكل منفصل عند تخصيص أداة تحمل سعر فائدة خالي من المخاطر (RFR) كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعتمد المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة – تتمة

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

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

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية ٣٧ إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة المالية ٣٨ الوعد والخيار والتحوط	١ يناير ٢٠٢٢

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.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

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

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

(أ) الوعد أو الخيار الإضافي – حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطاً بمعاملة مربحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجازة في معاملة إجازة منتهية بالتمليك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط - تنمة

(ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الأجل 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 إجازة؛
- (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.

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣/٢ أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. البيانات المالية للشركات التابعة تم تحضيرها للسنة المالية ذاتها للبنك وتم استخدام سياسة محاسبية مماثلة.

تتحقق السيطرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى المجموعة:

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تلمة

٣/٢ أساس التوحيد – تلمة

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣/٢ أساس التوحيد - تتمة

فيما يلي الشركات التابعة الجوهرية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	٣١	٣١ ديسمبر
كيو إنفست بروتقوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
فيردي لوكسمبورج إس آيه آر إل	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كايمان	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
كيو إنفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
كيو إنفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
كيو إنفست زي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
كيو ألوي إس آيه آر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	شركة استثمارية قابضة	جزر كايمان	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
ألوي هولكنو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
كيو إنفست زي إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
أنيميرال هولكنو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٪١٠٠	٪١٠٠	ديسمبر ٢٠٢١
أنيميرال أوبريشنز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	٪٧٥	٪٧٥	ديسمبر ٢٠٢٠

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تجميع الأعمال والشهرة

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تجميع الأعمال والشهرة - تنمة

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

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

إذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصادفي 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 اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمار في الشركات الزميلة - تنمة

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

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

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

معاملات وأرصدة

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

يعد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة 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 بعملة أجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

معاملات وأرصدة - تمة

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

شركات المجموعة

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

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

عند التوحيد، تُدرج فروق صرف العملات الناتجة من تحويل صافي استثمارات الشركات الأجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند بيع الشركة الأجنبية بشكل كامل أو 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 تحققها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة يتم استبعادها من بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تحقيق الإيرادات - تنمة

الدخل من الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

رسوم الودائع

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

توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

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

الاستثمارات المالية

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

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تحقيق الإيرادات - تنمة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التالي:

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

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

قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية التغيرات 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 التغيرات في حقوق الملكية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

صافي تحوط الاستثمار

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

عند استبعاد 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 - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - تنمة

تحوطات التدفقات النقدية

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

تحوط القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

قياس القيمة العادلة - تتمة

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

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

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

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

إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير ماثلة يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها لمعامل 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 الاقصاد عنها في البيانات المالية الموحدة مصنفة ضمن تدرج القيمة العادلة، ووصفها كالتالي، بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

قياس القيمة العادلة - تتمة

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

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

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

تاريخ تحقيق المعاملات المالية

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمارات العقارية

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

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

موجودات التمويل

المرابحة

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٤ 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 للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المقدم وتعديد 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.

ودائع الوكالة

تتضمن ودائع الوكالة الخاصة بالمجموعة ذمم الوكالة الدائنة والتي يتم الاتفاق على العائد المستحق الدفع للعملاء بموجب اتفاقية الوكالة. قد تقوم المجموعة باستخدام الأموال المستلمة حسب تقديرها الخاص بموجب اتفاقيات الوكالة. يتم إثبات ودائع الوكالة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج تكلفة إطفاء المعاملات كتكاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

المطلوبات العالية

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

المعدات

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الموجودات غير الملموسة

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

الضرائب

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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 المدينة الأخرى غير المستحقة عند الطلب ولها عناصر تمويلية غير هامة.

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تنمة

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

(١) طريقة العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

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

يحدد العجز النقدي كالتالي:

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تنمة

(١) طريقة العجز النقدي - تنمة

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

وتشمل عمليات حساب العجز النقدي الخطوات التالية:

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تنمة

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

يجب اعتماد الأساليب التالية:

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تنمة

(٣) النهج المبسط

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

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

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض القيمة - تنمة

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر المسحوب والغير مسحوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المسحوبة، وتعرض 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 محتملة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد المبلغ الفائض خفضاً من حساب مخصص انخفاض قيمة مطلوبات التمويل وفقاً لذلك ويُدْرَج مبلغ الرد في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقيم المجموعة عند كل تاريخ بيان المركز المالي احتمالية وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المولدة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة 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 للنقود 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 للوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يستخدم نموذج تقييم مناسب.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

انخفاض القيمة - تمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية - تمة

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

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

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

المخصصات الأخرى

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

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

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 وكيلًا أو أمينًا للصناديق، ولذلك لا يتم تضمين هذه الصناديق أو إيرادات أو خسائر الاستثمارات العائدة إليها في هذه البيانات المالية الموحدة، ويتم دفعها مباشرة للعملاء بعد خصم الحصة المحددة للمجموعة من الربح أو العمولة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أصحاب حسابات الاستثمار 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

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصل المعاد حيازته والمطلوبات المرتبطة به لعملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديد أنها مقيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بأقل من قيمة إعادة حيازتها أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي مع المطلوبات المرتبطة به، أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي يتم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ إعادة الحيازة مع المطلوبات المرتبطة بها وفقاً لسياسة البنك.

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

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

صُنفت جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة. في حالة انتهاء معايير المحتفظ بها للبيع تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع وعليها قياس الموجود بالأقل من قيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحتفظ به للبيع أو تعديله أو استهلاكه أو إطفائه أو إعادة التقييم الذي يتم الاعتراف به في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة) لم يصنف كمحتفظ 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) كمحتفظ به للبيع إذا كان التأخير ناجم عن أحداث أو ظروف خارجة عن إرادة المجموعة وهناك أدلة كافية على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخطةها لبيع الموجود (أو المجموعة المستبعدة).

النقد وما في حكمه

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الزكاة

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

أسهم الخزينة

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

العائدات التي تحظرها الشريعة

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

المقاصة

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

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

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣	٤	نقد بالصندوق
٣٠,٣١٤	٤٩,٧٦٧	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٣١٧	٤٩,٧٧١	

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

٤ ودائع لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٢,٠٠٣	٤٠,٦٤٨	ودائع لدى البنوك

ودائع لدى البنوك هي ودائع لفترات قصيرة وتكون قصيرة المدى كجزء من وظيفة إدارة الخزينة.

٥ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٠,٣١٧	٤٩,٧٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٠٠٣	٤٠,٦٤٨	ودائع لدى البنوك بأجل استحقاق أصلى أقل من ٩٠ يوما
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩	

٦ موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٠,٧٣٥	١١٨,٧٦٨

مربحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٦٧,٤٠١	٢٩٧,٣٩٢	١/٧
٣٧٧,١٧٨	٤٦٤,٦٨٠	٢/٧
٦٤٤,٥٧٩	٧٦٢,٠٧٢	
٥,١٣٢	٣,٨٢٠	٣/٧
٣٨,٥٣١	١٨,٦٠١	
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٢١)	
٢١,٠١٠	١,٠٨٠	٣/٧
٦٧٠,٧٢١	٧٦٦,٩٧٢	

أدوات حقوق ملكية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تكاليف مطفأة

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ استثمارات مالية - تتمة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٠٧,٥١٣	١٢١,٩٥٥	استثمارات في صناديق استثمارية
١٥٩,٨٨٨	١٧٥,٤٣٧	أخرى
<u>٢٦٧,٤٠١</u>	<u>٢٩٧,٣٩٢</u>	

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٨٠,١٢٦	٣٦٣,٦٥٠	استثمارات في صناديق استثمارية
٩٧,٠٥٢	١٠١,٠٣٠	أخرى، بالصافي
<u>٣٧٧,١٧٨</u>	<u>٤٦٤,٦٨٠</u>	

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
معدل ربح	معدل ربح	الاجمالي	معدل ربح	معدل ربح	الاجمالي	
ثابت	متغير	ألف دولار أمريكي	ثابت	متغير	ألف دولار أمريكي	
٥,١٣٢	-	٥,١٣٢	٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,٠١٠	١٩,٩٣٠	١,٠٨٠	١,٠٨٠	-	١,٠٨٠	القيمة المطفأة (الصافي)
<u>٢٦,١٤٢</u>	<u>١٩,٩٣٠</u>	<u>٦,٢١٢</u>	<u>٤,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٠٠</u>	

٧ استثمارات مالية - تنمية

٤/٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٢٠٢١ ديسمبر			
المرحلة ٢: المرحلة ٣:				المرحلة ٢: المرحلة ٣:			
المرحلة ١: الائتمانية				المرحلة ١: الائتمانية			
الخسائر المتوقعة لكامل المتوقعة				الخسائر المتوقعة لكامل المتوقعة			
الائتمانية العمر - غير لكامل العمر إجمالي				الائتمانية العمر - غير لكامل العمر إجمالي			
المتوقعة				المتوقعة			
للفترة ١٢ القيمة				للفترة ١٢ القيمة			
شهرًا				شهرًا			
ألف دولار				ألف دولار			
أمريكي				أمريكي			
رصيد الخسائر الائتمانية				رصيد الخسائر الائتمانية			
المتوقعة في بداية السنة				المتوقعة في بداية السنة			
انخفاض قيمة/				انخفاض قيمة/			
(استرداد) خلال السنة				(استرداد) خلال السنة			
صافي انخفاض القيمة/				صافي انخفاض القيمة/			
(الاسترداد) خلال السنة				(الاسترداد) خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة				الرصيد في نهاية السنة			

إيضاحات:

- (١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١ 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 ٣٩٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣٠ مليون دولار أمريكي) كضمان إضافي لبعض التزامات التمويل لدى هذه المؤسسات المالية التي يحتسب عنها ربح للشركات التابعة للمجموعة.

٨ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
١١٠,٢٥٨	١١٦,٣١٧	في ١ يناير
٦,٠٥٩	(٤,٧٤٨)	تعديلات صرف عملات أجنبية
١١٦,٣١٧	١١١,٥٦٩	في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

- (١) رهنّت المجموعة هذين العقارين الاستثماريين كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ربح كما هو موضح بالإيضاح رقم ١١ على هذه البيانات المالية الموحدة.
- (٢) تم الإفصاح عن منهجية القيمة العادلة المطبقة في تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات في الإيضاح رقم ٣٠.

٩ استثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٤٣,٣٣٩	٣٨,٢٥٨	في ١ يناير
(٤,٧٣٤)	(٦,٦٨٣)	استبعادات خلال السنة
٤٧٨	١,٧٣٠	الحصة من الربح في الشركات الزميلة
١٤٨	٣٠٦	الحصة من الحركة في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
(٥٤٩)	(٥٤٩)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤٢٤)	١,٠٩٢	الحركة في احتياطي صرف عملات أجنبية
٣٨,٢٥٨	٣٤,١٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح:

كانت الخسارة الناتجة عن الاستبعاد الجزئي بمبلغ ٢.٤ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠): ١.١ مليون دولار أمريكي).

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

٩ استثمارات في شركات زميلة - تنمة

اسم المنشأة	أمة برافيت ليميتد	الإسلامي للتأمين	شركة الضمان	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
بلد التأسيس	الهند	قطر		
نسبة الملكية	٪١٤,٩	٪١٠,٠٠		
المعلومات المالية الملخصة				
المركز المالي الملخص				
إجمالي الموجودات	٢٤٦,٧٥٦	١٦٨,٥٥١	٤١٥,٣٠٧	
إجمالي المطلوبات	(١٢٠,٠٢٩)	(٤٨,٩٩٣)	(١٦٩,٠٢٢)	
حقوق الملكية	١٢٦,٧٢٧	١١٩,٥٥٨	٢٤٦,٢٨٥	
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات	١٧,٠٥٦	١٧,٠٩٨	٣٤,١٥٤	
بيان الدخل الملخص				
الإيرادات	٦٧,١٥٤	٢٤,٤٧٥	٩١,٦٢٩	
الربح	١٢,٩٦٦	١٣,٦٣٣	٢٦,٥٩٩	
الدخل الشامل الآخر	-	٣,٠٦٤	٣,٠٦٤	
حصة المجموعة في ربح السنة	١,٩٣٢	١,٣٦٣	٣,٢٩٥	
حصة المجموعة في الاحتياطات	-	٣٠٦	٣٠٦	

٩ استثمارات في شركات زميلة - تتمة

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

اسم المنشأة	أميت براينت ليميتد	شركة الضمان	الإجمالي
بلد التأسيس	الهند	الإسلامي للتأمين	
نسبة الملكية	٢١.٧٢٪	١٠.٠٠٪	
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
المعلومات المالية الملخصة			
المركز المالي الملخص	١٧٦,٦٤٩	١٧٢,١٠٦	٣٤٨,٧٥٥
إجمالي الموجودات	(٥٨,٤٤٦)	(٦١,٤٦١)	(١١٩,٩٠٧)
إجمالي المطلوبات	١١٨,٢٠٣	١١٠,٦٤٥	٢٢٨,٨٤٨
حقوق الملكية			
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات	٢٢,٢٨٠	١٥,٩٧٨	٣٨,٢٥٨
بيان الدخل الملخص			
الإيرادات	١٧,٨٢٨	١٧,١٤٦	٣٤,٩٧٤
صافي الربح	١,٣٢٧	١٢,٣٥٠	١٣,٦٧٧
الدخل الشامل الآخر	-	١,٤٨٠	١,٤٨٠
حصة المجموعة في ربح السنة	٣٤٣	١,٢٣٥	١,٥٧٨
حصة المجموعة في الاحتياطي	-	١٤٨	١٤٨

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٧,٥٣٣	١٤,٦٣٠	عمليات غير مصرفية (١)
٦٥	١١,٨٧٠	القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات الأدوات المالية (٤)
١٣,٨٦٢	١١,٨١٦	رسوم وعمولات مستحقة وذمم مدينة أخرى - بالصافي (٢)
٨,٦٨٦	٩,٧٥٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢,٠٨٧	٤,٦٩٠	تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٣)
-	٣,٨٨٠	موجودات حق الاستخدام (٥)
٤,٧٩٨	٢,٩٠٧	منفوعات مقدما ومقدمات
١,١٣١	٩٤٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٩٧	١١٢	معدات - بالصافي
٤٠	-	أخرى
٥٨,٤٩٩	٦٠,٦٠٣	

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

(٢) خلال السنة، سجلت المجموعة بانخفاض في القيمة بمبلغ ٩٦٦ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٠: رد انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٣٩ ألف دولار أمريكي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة) لبعض الذمم المدينة الأخرى.

(٣) تتضمن ودائع الضمان بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤ مليون دولار أمريكي) ضمانات إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي.

(٤) مشتقات الأدوات المالية

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

١٠ موجودات أخرى - تنمية

(٤) مشتقات الأدوات المالية - تنمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مبالغ القيمة الافتراضية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	مبالغ القيمة الافتراضية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي
(أ) محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة					
٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	٧,٠٥٣	-	٢٤٤
-	-	-	٤٠,٠٠٠	-	١٧٧
-	-	-	٢٠,٠٠٠	٤٠٠	-
٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	٦٧,٠٥٣	٤٠٠	٤٢١
(ب) محتفظ بها كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية					
١٤٦,٤٣٩	٥,٦٠٢	-	١٧٥,٧٠٢	٦	٥,٧٣٧
١٤٦,٤٣٩	٥,٦٠٢	-	١٧٥,٧٠٢	٦	٥,٧٣٧
(ج) مشتقات مستخدمة كتحوطات تدفقات نقدية					
٤٨٠,٧٦٧	٤,١٨٩	٦٢	٥١٠,٠٠٠	١,٤٤٧	٥,٥٩٤
-	-	-	٦٠,٠٠٠	-	١١٨
٤٨٠,٧٦٧	٤,١٨٩	٦٢	٥٧٠,٠٠٠	١,٤٤٧	٥,٧١٢
٦٥٨,٠٠٤	١٠,٥٤٨	٦٥	٨١٢,٧٥٥	١,٨٥٣	١١,٨٧٠

(٥) موجودات حق استخدام:

٣١ ديسمبر
٢٠٢١
ألف دولار أمريكي
-
٣,٨٨٠
٣,٨٨٠

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ مطلوبات تمويل

- (١) تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المراجعة التي حصل عليها كيو إنفست بمبلغ ٣٥٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٢٠٩ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ٢٤٥ مليون دولار أمريكي (٢٢٩ 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. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٨ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

١٢ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥,٨٨١	٦,١٥٥	مستحقات ذات علاقة بالموظفين
٥,٣٥٨	٥,٦٥٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
-	٣,٨٨٠	مطلوبات متعلقة بموجودات حق الاستخدام (٣)
٢,٩٩١	٣,٦٢٨	مصرفوات مستحقة
١٠,٥٤٨	١,٨٥٣	القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ١٠) (٤)
١,٢٢٠	٩٩٨	توزيعات أرباح مستحقة
٤٥٧	٣٥٧	عمليات غير مصرفية (٢)
١٣,٧٢٧	٧,٥٨٥	أخرى
٤٠,١٨٢	٣٠,١٠٨	

إيضاح:

(١) الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤,٧٧٨	٥,٣٥٨	الرصيد في ١ يناير
٨٣٨	٨٤٥	مصرفوات السنة (إيضاح ١٨)
(٢٥٨)	(٥٥١)	مدفوعات خلال السنة
٥,٣٥٨	٥,٦٥٢	

(٢) يمثل هذا المطلوبات المرتبطة بضمانات معاد حياتها كما هو موضح في إيضاح ١٠(١).

١٢ مطلوبات أخرى - تنمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	إجمالي مطلوبات الإجارة: في ١ يناير ٢٠٢١ إضافات
-	
٤,١٨٩	
٤,١٨٩	
	تكلفة الإجارة المؤجلة: في ١ يناير ٢٠٢١ إضافات
٣٠٩	
٣٠٩	
٣,٨٨٠	صافي المطلوبات المتعلقة بموجودات حق الاستخدام

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار

١/١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال مصرح به

١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٥٣٩ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٦٠٨ مليون)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٠٧,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٤

سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	٥٨,١٧%	٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	٦٥,٦٢%	مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
٣٣,٤٨٢,٦٥٧	٥,٥١%	-	-	المصرف الخليجي التجاري
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٦%	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨%	القوات المسلحة القطرية
٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧%	٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١%	بنك دبي الإسلامي
١٩٩,٣٥٧,٣٩٠	٣٢,٧٩%	١٦٣,٨٠٩,٠٢٩	٣٠,٣٩%	أخرى
٦٠٧,٩٦٥,٠٤٧	١٠٠,٠٠%	٥٣٨,٩٣٤,٠٢٩	١٠٠%	

٢/١٣ إعادة شراء أسهم

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

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

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

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار - تنمية

٢/١٣ إعادة شراء أسهم - تنمية

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

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

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

١٤ احتياطات أخرى

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

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

١٤ احتياطات أخرى - تمة

تظهر الحركة في الاحتياطات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالتالي:

(معدلة)	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية	احتياطي تحويل النقدية	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة	الإجمالي ألف دولار أمريكي
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	(٤٢,٣١١)	٣٨,٧٩٩	(٣,٣٣٧)	٤,٤١٩	(٢,٤٣٠)
عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية	١٤,٦٠٥	-	-	-	١٤,٦٠٥
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات	-	(١٧,١٦٠)	(٨٥٢)	-	(١٨,٠١٢)
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	(٤,٣٥٩)	(٤,٣٥٩)
الحصة من احتياطات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)	-	-	-	١٤٨	١٤٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٢٧,٧٠٦)	٢١,٦٣٩	(٤,١٨٩)	٢٠٨	(١٠,٠٤٨)

١/١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

٢/١٤ احتياطي القيمة العادلة

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

٣/١٤ احتياطي التحوط

يتم استخدام احتياطي التحوط لتسجيل الأرباح أو الخسائر من المشتقات المخصصة والمؤهلة كصافي استثمار في تحويلات العمليات الأجنبية وتحويلات 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٢٣٨	١٢,٨١٠
٤,٢٨١	٥,١٩٤
<u>١٠,٥١٩</u>	<u>١٨,٠٠٤</u>

الدخل من أتعاب استشارات - بالصافي
أتعاب إدارة موجودات

١٦ صافي (الخسارة) الدخل من موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,١٠٨	١٤,٩٢٩
(١٣,٤٥٩)	(١٥,٧٦٦)
<u>١,٦٤٩</u>	<u>(٨٣٧)</u>

الدخل من موجودات التمويل
صافي تغيرات القيمة العادلة على موجودات التمويل

١٧ صافي الدخل من استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١,٤٦٠	٣٢,٨٧١	١/١٧
٦,٠٥٦	٦,١٨٠	٢/١٧
<u>١٧,٥١٦</u>	<u>٣٩,٠٥١</u>	

صافي الدخل من استثمارات ماليه
صافي الدخل من استثمارات عقارية

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تنمة

١/١٧ صافي الدخل من استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
--	--

الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٩,٥٥٦	٢٤,١٧٣
٩,٥٥٦	٢٤,١٧٣

إيراد توزيع أرباح

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

٧٩	-
٦٥٢	-
(٦٢٩)	-
١٠٢	-

ربح من عمليات بيع

ربح من صكوك

التغيرات في القيمة العادلة

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

حقوق ملكية

(١٨,٠٣٩)	٣,٨٤٧
١٦,٠٧٤	٤,١٧٦
(١,٩٦٥)	٨,٠٢٣

تغيرات في القيمة العادلة

أرباح محققة وتوزيعات أرباح

الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة

٨٤١	٩٤
-	٧٥
٨٤١	١٦٩

ربح من صكوك وأدوات دين أخرى

ربح من عمليات بيع

الدخل من أدوات مشتقات مالية

٢,٩٢٦	٥٠٦
١١,٤٦٠	٣٢,٨٧١

الدخل من مشتقات مالية

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تنمية

٢/١٧ صافي الدخل من استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٠٥٦	٦,١٨٠

إيرادات الإيجارات الناشئة من الاستثمارات العقارية

١٨ تكاليف الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١,٣٤٦	١١,٩٤٤
١٢,٢٨٦	١٢,٧٤٦
٨٣٨	٨٤٥
٢٤,٤٧٠	٢٥,٥٣٥

رواتب

تكاليف موظفين أخرى

مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٢)

١٩ مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٥٤٧	٢,٦٨٩
١,٥٩٤	١,٦٩٣
١,٦٢٢	١,٥٤٠
١٧٩	٤٤٤
٦١	٤٥
٥٤١	٤٦٠
٦,٥٤٤	٦,٨٧١

مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة

مصروفات المنشآت

مصروفات تقنية معلومات واتصالات

مصروفات متعلقة بالسفر

مصروفات دعائية وإعلان وتسويق

مصروفات أخرى

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠ ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	
١,٨٣٢	٢٠٩	ضريبة الدخل الحالية: استرداد ضريبة الدخل الحالية
٨٠١	(١٥٤)	ضريبة الدخل المؤجلة: تتعلق بالفروق المؤقتة
٢,٦٣٣	٥٥	رد 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 ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	
٢٢,٠٨٢	٥٨,٦٨٥	التزامات استثمار
١٧٧,٢٣٧	١٨٢,٧٥٥	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
٤٨٠,٧٦٧	٦٣٠,٠٠٠	مبادلات معدلات الربح ومشتقات أخرى
٢٥,٧٢٠	٢٤,١٣٠	التزامات محتملة أخرى
١,٤٠١	١,١٦٤	التزامات تمويل غير مستغلة

٢٢ معاملات أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهمها 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكذلك الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
		بنود المركز المالي
		<i>الموجودات:</i>
٢٤,٣١٣	٤١,٦٦٨	ودائع وأرصدة لدى بنوك
٣٤٣	١٦٩	موجودات أخرى
		بنود بيان الدخل:
٢٦٥	٣٩٢	إيرادات رسوم وعمولات
٩٢	٢٦٣	إيرادات ودائع
		بنود خارج المركز المالي:
١٥٨,٩٤٩	١٤١,١٤٩	عقود آجلة قائمة لتبادل عملات أجنبية
٢٠,٢٢٢	٣٦,٨٢٦	حسابات الاستثمار المقيمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥,٢٣٩	٤,٥٩٢	رواتب ومنافع أخرى

٢٣ الزكاة

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

يتم تحمل الزكاة مباشرة من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة أو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠٢١ ستكون ٠.٠١٦ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٠.٠١٦ دولار أمريكي) عن كل سهم.

٢٤ هيئة الرقابة الشرعية

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

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

في ٣٠ يوليو ٢٠٢١، قام البنك بإعادة حيافة ضمانات كتسوية لأصل تمويلي. تمثل هذه الضمانات المعاد حيازتها بشكل رئيسي محطات الطاقة الكهربائية والمطلوبات المرتبطة بها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، صنف البنك هذه الضمانات المعاد حيازتها كمحتفظ بها للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

٣١ ديسمبر

٢٠٢١

ألف دولار أمريكي

٦٠,٠٢٥

٣,٤٦١

٦٣,٤٨٦

الموجودات المحتفظ بها للبيع

عقارات وآلات ومعدات

نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع - تنمة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تصنيف المبلغ المستحق للمساهمين السابقين بمبلغ وقدره ٢.٧ مليون دولار أمريكي من صافي عائدات المبيعات المقدرة كحصة غير مسيطرة بناءً على الشروط والأحكام التعاقدية للاتفاقية.

خلال السنة، تم تحقيق خسارة انخفاض قيمة بمبلغ ٤.٩ مليون دولار أمريكي كصافي تغيرات القيمة العادلة على موجودات التمويل. تم تحقيق الانخفاض في القيمة العادلة للضمانات المعاد حيالها والخسائر التشغيلية بمبلغ ٣.٧ مليون دولار أمريكي بعد إعادة الحيابة كخسارة من موجودات محتفظ بها للبيع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 والاقتضاض عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد ينتج عنه مخرجات قد تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في سنوات مستقبلية.

الأحكام

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

عقود الإيجار التشغيلية - المجموعة كمؤجر

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

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

توحيد كيان منظم

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

الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية هي الكيانات التي تمتلك فيها المجموعة أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت، إلا أن المجموعة قررت أنها تمارس تأثيرًا جوهريًا على الكيانات التي تمتلك فيها أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت. يرجع التأثير الجوهري للمجموعة إلى وجود تمثيل للمجموعة بمجلس إدارة كل من هذه الكيانات وأن المجموعة تشارك في القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة لهذه الكيانات.

التقديرات والافتراضات

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المالية

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

تقدير معدل الاقتراض الإضافي على عقود الإيجار

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

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

تصنيف الاستثمارات المالية

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

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

الطرق المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

التدفقات النقدية المتوقعة

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

العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

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

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

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

الضرائب

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

تقييم الاستثمارات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تكون قيمتها السوقية متاحة من جانب الإدارة أو من قبل مئتمن 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. تتأكد الإدارة من أن هذه الافتراضات وفي جميع الأحوال معقولة وواقعية.

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

تقوم المجموعة بتعيين خبير تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

تقييم موجودات التمويل

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

- توقعات التدفقات النقدية: التدفقات النقدية التي تعكس نظرة المتعاملين بالسوق حول الموجود (على سبيل المثال، أعلى وأفضل استخدام للضمانات وفقاً لظروف السوق الحالية)؛
- المدة المتوقعة 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 للتحسن والعوامل والسيولة الحالية وتصورات المخاطر الاقتصادية؛ و
- العائد المتوقع: مرتفع، بناء على تصور المخاطر للمستثمر الجديد (سعر السوق).

مبدأ الاستمرارية

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

٢٧ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات والمطلوبات على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي.

للتغايات الإدارية قامت المجموعة بتقسيم القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

كيو إنقسمت ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ معلومات القطاعات - تنمة

(أ) بالقطاع التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي القيمة التقريبية ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	النقط والغاز ألف دولار أمريكي	الخدمات ألف دولار أمريكي	المواصلات والتوصيات ألف دولار أمريكي	المعارف والمقاولات ألف دولار أمريكي	الشرك والمؤسسات المالية الأخرى ألف دولار أمريكي
٤٩,٧٧١	-	-	-	-	-	٤٩,٧٧١
٤٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	٤٠,٦٤٨
١١٨,٧٦٨	-	-	-	-	١١٨,٧٦٨	-
٧٦٦,٩٧٢	٧,٩٥٨	-	١٠,٣٠٥	٧٢,٤١١	٢٠٥,١٣٥	٤٧١,١٦٣
١١١,٥٦٩	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	-
٣٤,١٥٤	-	-	-	-	-	٣٤,١٥٤
٦٣,٤٨٦	-	-	٦٣,٤٨٦	-	-	-
٦٠,٦٠٣	٥,١٩٨	١٤,٦٣٠	-	-	٥,١٤٩	٣٥,١٢٦
١,٣٤٥,٩٧١	١٣,١٥٦	١٤,٦٣٠	٧٣,٧٩٢	٧٢,٤١١	٤٤١,١٢١	٦٣٠,٨٦٢
٥٩٩,٢٧٣	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢٧٣
٨٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨٨,٢٩٦
٤١,٤٠٤	-	-	٤١,٤٠٤	-	-	-
٣٠,١٠٨	١٩,٨٥٠	٣٥٧	-	-	٧,١١٣	٢,٧٨٨
٧٥٩,٠٨١	١٩,٨٥٠	٣٥٧	٤١,٤٠٤	-	٧,١١٣	٦٩٠,٣٥٧
٥٦,٠٨٢	(٨٧١)	(١,٦٦٠)	(٣,٤١٥)	٧٠٠	١٩,٦١٨	٤١,٧١٠
(٥٤,٤٨٨)	(٣٣,١٣٩)	-	(٣,٧٤٩)	-	(٣,٠٧٦)	(١٤,٥٢٤)
١,٥٩٤	(٣٤,٠١٠)	(١,٦٦٠)	(٧,١٦٤)	٧٠٠	١٦,٥٤٢	٢٧,١٨٦

مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

المطلوبات

مطلوبات التمويل

ودائع وكالة

الترانزات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

يندر بين الدخل الموحد

الإيرادات

المسؤوليات وانخفاض القيمة والصيربية

(الخسارة) / الربح

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ معلومات القطاعات - تنمة

٢٨ بالقطاع التشغيلي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات	إجمالي القيمة التأثيرية	أخرى	القطع والمعار	الخدمات	المعاملات والوجوهيات	المقاربات والمقاربات	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الموجودات	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقد وأرصدة بالبنوك	٣٠,٣١٧	-	-	-	-	-	٣٠,٣١٧
ودائع لدى البنوك	٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣
موجودات التمويل	١٤٠,٧٣٥	-	-	٢٥,٦٦٩	-	١١٥,٠٦٦	-
استثمارات مالية	٦٧٠,٧٢١	١٣,٩٨٣	-	١٠,٥٣٠	٦٩,١٩٨	١٤٠,٠١٠	٤٣٧,٠٠٠
استثمارات عقارية	١١٦,٣١٧	-	-	-	-	١١٦,٣١٧	-
استثمارات في شركات زميلة	٣٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	٣٨,٢٥٨
موجودات أخرى	٥٨,٤٩٩	١١,٠٢٢	١٧,٥٣٣	-	-	١١٨	٢٩,٨٢٦
إجمالي الموجودات	١,٠٧٦,٨٥٠	٢٥,٠٠٥	١٧,٥٣٣	٣٦,١٩٩	٦٩,١٩٨	٣٧١,٥١١	٥٥٧,٤٠٤
المطلوبات							
مطلوبات التمويل	٤٣٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	٤٣٧,٦٥٣
ودائع وكالة	٦٢,٣٨٨	٦,٠٣	-	-	-	-	٦١,٧٨٥
مطلوبات أخرى	٤٠,١٨٢	٢٦,٦٩٢	٤٥٧	-	-	١,٨٧٣	١١,١٦١
إجمالي المطلوبات	٥٤٠,٢٢٣	٣٢,٧٢٥	٤٥٧	-	-	١,٨٧٣	٥١٠,٥٩٩
بيود بيان الدخل الموحد							
الإيرادات	٢٩,١٢٧	(١,٦٦٦)	(٨٢٤)	٣,٢٠٥	(٤,١٢٦)	٤,٣٣٨	٢٨,٢٠٠
المصروفات وانخفاض القيمة والمضاربة	(٤٥٠,٢٨)	(٣١,٧٢٢)	-	-	-	٣,١٠٨	(١٦,٤١٤)
الربح / (الخسارة)	(١٥٩,٠١)	(٣٢,٣٨٨)	(٨٢٤)	٣,٢٠٥	(٤,١٢٦)	٧,٤٤٦	١١,٧٨٦

كيو إنقسمت ذ م م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ معلومات المقطاعات - تنمة

(ب) بالمنطقة الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات	نول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	أخرى	إجمالي القيمة التقديرية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٨٩٠	٢٤,٢٥٢	-	٢١,٣٣٢	-	٢٩٧	٤٩,٧٧١
٤٠,٠٢١	-	-	-	-	٦٢٧	٤٠,٦٤٨
-	٧٧,٥٦٨	-	٤١,٢٠٠	-	-	١١٨,٧٦٨
١٢٥,٣٩٠	٢١٧,٣٤٤	-	٤١٠,١٢٢	-	١٤,١١٦	٧٦٦,٩٧٢
٥٠,٢٥٠	٦١,٣١٩	-	-	-	-	١١١,٥٦٩
١٧,٠٩٨	-	-	-	١٧,٠٥٦	-	٣٤,١٥٤
-	-	-	-	-	٦٣,٤٨٦	٦٣,٤٨٦
٢٩,٦٤٥	٦,٧٦١	١,٦٨٩	١٥,٨٦٣	٦,٦٤٥	١٥,٨٦٣	٦٠,٦٠٣
٢٦٦,٢٩٤	٣٨٧,٢٤٤	٢٣,٧٠١	٤٧٤,٣٤٣	٩٤,٣٨٩	١,٢٤٥,٩٧١	١,٢٤٥,٩٧١
٣٠٤,٧٢٧	٢٩٤,٥٤٦	-	-	-	٥٩٩,٢٧٣	٨٨,٢٩٦
٦٣,٢٨٥	-	-	٢٥,٠١١	-	-	٤١,٤٠٤
-	-	-	-	-	١,١١٦	٣٠,١٠٨
٢١,٧٩٥	٧,١٩٧	-	٢٥,٠١١	-	٤٢,٥٢٠	٧٥٩,٠٨١
٣٨٩,٨٠٧	٣٠١,٧٤٣	-	-	-	-	٥٦,٠٨٢
٢٢,٢٣٧	٦,٨١٧	٣١٧	٢٩,٣٧٦	-	(٢,٧١٥)	(٥٤,٤٨٨)
(٤٥,٠٤٣)	(٤,٨٩٦)	-	(٥٥)	-	(٤,٤٩٤)	١,٥٩٤
(٢٢,٨٠٦)	١,٩٢١	٣١٧	٢٩,٣٢١	-	(٧,٢٠٩)	-

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ معلومات القطاعات - تنمة

(ب) بالمنطقة الجغرافية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	أخرى	إجمالي القيمة الافتراضية
الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي	الاف دولار أمريكي
١٣,٦١٨	١٣,٦٥٢	١,٣٨٨	-	٢,٦٥٩	٣٠,٣١٧	
٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣	
-	٧٦,٢٩٠	٣٨,٧٧٦	-	٢٥,٦٦٩	١٤٠,٧٣٥	
١٣٠,٣٣٧	١٢٤,١٦٩	٣٨٤,٧٣١	-	٣١,٤٨٤	٦٧٠,٧٢١	
٥٠,٢٥٠	٦٦,٠٦٧	-	-	-	١١٦,٣١٧	
١٥,٩٧٨	-	-	٢٢,٢٨٠	-	٣٨,٢٥٨	
٧٨,٢٩٢	٦,٤١١	٢,٣١٠	٢,٦٥٥	١٨,٨٣١	٥٨,٤٩٩	
٢٦٠,٤٧٨	٢٨٥,٥٨٩	٤٢٧,٢٠٥	٢٤,٩٣٥	٧٨,٦٤٣	١,٠٧٦,٨٥٠	
المطلوبات						
١٨٣,١٩٨	٢٥٤,٤٥٥	-	-	-	٤٣٧,٦٥٣	
٦٢,٣٨٨	-	-	-	-	٦٢,٣٨٨	
٢٨,٧٢٤	٢,٤٩٢	٩٣	-	-	٤٠,١٨٢	
٢٧٤,٣١٠	٢٥٦,٩٤٧	٩٣	-	-	٥٤٠,٣٢٣	
٩,٤٢١	٤,٦٦٨	٦,٩٨٧	(٧٥٧)	٩,٣٠٨	٢٩,١٢٧	
(٤٢,٢٤٥)	(٢,٠١٧)	(١٤)	-	(٧٥٢)	(٤٥,٠٢٨)	
(٣٢,٨٢٤)	٢,١٥١	٦,٩٧٣	(٧٥٧)	٨,٥٥٦	(١٥,٩٠١)	

الموجودات والمطلوبات
المصروفة وانخفاض القيمة والضريبة
(خسارة) ربح

بموجب بيان الدخل الموحدة

الإيرادات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

المطلوبات

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة. الاستحقاقات التوافقية للأصول والمقصود. تم تحديد عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التوافقي. إدارة يراقب تاريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تم تمديد ودائع الوكالة لاحقاً حتى نهاية العام وبعض التوريلات. من المتوقع إعادة تمويل المقصود. التفتقات التقية الأخرى المدرجة في تحليل الاستحقاق لا يتوقع أن تتغير بشكل كبير.

استحقاقات موجودات المجموعة والزاماتها وعقودها الأجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:	حتى ٣ أشهر	٤-٦ أشهر	٧-١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	إجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة في البنوك	٤٩,٧٧١	-	-	-	٤٩,٧٧١
ودائع لدى البنوك	٤٠,٦٤٨	-	-	-	٤٠,٦٤٨
موجودات تمويل	-	-	-	-	-
استثمارات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زبيلة	-	-	-	-	-
موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٨٩,٤١٩	٨,١٤٩	١٦,٥٧٤	١٠,٢٠١	١١٤,٣٤١
المطلوبات					
مطلوبات التمويل	-	-	-	-	-
ودائع وكالة	-	-	-	-	-
الترانزات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-
فجوة الاستحقاق	٨٩,٤١٩	٨,١٤٩	١٦,٥٧٤	١٠,٢٠١	١١٤,٣٤١
عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية	-	-	-	-	-

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات - تنمة

استحقاقات موجودات المجموعة والزاماتها وعقودها الأجلة لتبائل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالآتي:

الموجودات	حتى ٣ أشهر اللف دولار أمريكي	٦-٣ أشهر اللف دولار أمريكي	٦ أشهر إلى سنة اللف دولار أمريكي	٣-١ سنوات اللف دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات اللف دولار أمريكي	الإجمالي اللف دولار أمريكي
الموجودات						
نقد وأرصدة بالبنوك	٣٠,٣١٧	-	-	-	-	٣٠,٣١٧
ودائع لدى البنوك	٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣
موجودات تمويل	-	-	٢٥,٦٦٩	-	-	١٤٠,٧٣٥
استثمارات مالية	-	٢٤,٧٣٠	-	٦,٢١٢	٦٣٩,٧٧٩	٦٧٠,٧٢١
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١١٦,٣١٧	١١٦,٣١٧
استثمارات في شركات زمنية	-	-	-	-	٣٨,٢٥٨	٣٨,٢٥٨
موجودات أخرى	١٧,٧١٧	١,٤٨٣	٢٠,٤٥٠	-	١٨,٨٤٩	٥٨,٤٩٩
إجمالي الموجودات	٧٠,٠٣٧	٢٦,٢١٣	٤٦,١١٩	١٢١,٢٧٨	٨١٣,٢٠٣	١,٠٧٦,٨٥٠
المطلوبات						
مطلوبات التمويل	٧,٤٩٧	٧,٤٩٧	٦٤,٩١٥	١٦١,٤٢٧	١٩٦,٣١٧	٤٣٧,٦٥٣
ودائع وكالة	٥١,٧٦٦	٦٠٣	١٠,٠١٩	-	-	٦٢,٣٨٨
مطلوبات أخرى	١٤,٣٧٠	١٧	١٦,٢٤٨	٤,١٨٩	٥,٣٥٨	٤٠,١٨٢
إجمالي المطلوبات	٧٣,٦٣٣	٨,١١٧	٩١,١٨٢	١٦٥,٦١٦	٢٠١,٦٧٥	٥٤٠,٢٢٣
فجوة الاستحقاق	(٣,٥٩٦)	١٨,٠٩٦	(٤٥,٠٦٣)	(٤٤,٣٣٨)	٦١١,٥٢٨	٥٣٦,٦٢٧
عقد أجله لتبائل عملات أجنبية	٦٥,٦٤٧	٢,٦٨٥	١٠,٨٩٠	-	-	١٧٧,٢٢٧

التدفقات النقدية غير المضمومة على المطلوبات المالية المجموعة على أساس استحقاقها التقاضي الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٣٥ مليون دولار أمريكي) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٦٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٣٨٩ مليون دولار أمريكي).

٢٩ إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

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

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

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

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

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة

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

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

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة - تتمة

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

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

- (أ) مهام الإدارة العامة، بما في ذلك مراجعة الأداء في مقابل الموازنة المرصودة، والإشراف على تنفيذ خطة العمل الاستراتيجي.
- (ب) تقييم المقترحات للاستثمار والالتزام والتخارج من الموجودات وتقييم الاستثمارات. تتضمن اللجنة أيضا الالتزام بمعايير الاستثمار إضافة إلى إجراءات الاستثمار في كل مرحلة من مراحل عملية الاستثمار.
- (ج) الإشراف على إدارة مخاطر السوق وتحويل توجيهات استراتيجية الاستثمار إلى خطوط إرشادية لتخصيص الموجودات ومراجعة وإدارة موقف السيولة وبدائل التمويل.
- (د) مراجعة فعالية عمليات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية والإجراءات فيما يتعلق بتقنية المعلومات 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، وتخطيط رأس المال والإدارة الاستباقية لمخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أيضا ما يلي:

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

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

جودة الائتمان

تتبع المجموعة آلية تقييم داخلية لتصنيف علاقات موجودات التمويل.

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

يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعايير المحددة.

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

مخاطر الائتمان

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

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

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي

تعتبر المجموعة الأداة المالية متأخرة في السداد وبالتالي تقوم بتصنيفها ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتجاوز 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

وكجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل في حالة عجز عن السداد تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم القدرة على السداد. وفي مثل هذه الأحداث تتخطى 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 للمقرض إلى عجز المقرض عن السداد أو إلى حالة قريبة من ذلك
- يطلب المقرض تمويلاً طارئاً من البنك
- المقرض لديه التزامات متأخرة في السداد للدائنين عامين أو الموظفين
- وجود انخفاض جوهري في قيمة الضمانات ذات الصلة التي يتوقع استرداد موجودات التمويل من بيع تلك الضمانات
- وجود انخفاض جوهري في معدل دوران المقرض 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 تصنف المرحلة ٣ حين تنتفي عنها شروط التأخر في السداد ويظهر عليها تحسناً ملحوظاً. إن قرار إعادة تصنيف الموجود المتعافي إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ يعتمد على تحديث درجة الائتمان وقت التعافي وما إذا كان يشير إلى وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية مقارنة بالتحقيق المبدئي.

إدارة مخاطر الائتمان

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمة

إدارة مخاطر الائتمان - تنمة

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 المقترحة الخاصة بجميع مواضيع المخاطر والضوابط.

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

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

كيو إنفيست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمة

التعرض لمخاطر الائتمان

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

مستوى الائتمان	أرصدة لدى البنوك	والتابع لدى البنوك	موجودات تمويل	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	دين أخرى	مطافاة وأدوات	موجودات مالية أخرى	إجمالي القيمة
غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة	٤٩,٧٧١	٤٠,٦٤٨	١١٨,٧٦٨	-	٣,٨٢٠	-	٢٨,٠١٥	٢٤١,٠٢٢	٢٤١,٠٢٢
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفضة القيمة بضرورة قودية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة التقديرية	٤٩,٧٧١	٤٠,٦٤٨	١١٨,٧٦٨	-	٣,٨٢٠	-	٢٨,٠١٥	٢٤١,٠٢٢	٢٤١,٠٢٢
الحسابات الائتمانية الموقوفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لكامل العمر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة (١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة (٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة (٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي مخفض الخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة التقديرية	٤٩,٧٧١	٤٠,٦٤٨	١١٨,٧٦٨	-	٣,٨٢٠	-	٢٨,٠١٥	٢٤١,٠٢٢	٢٤١,٠٢٢

* يمثل إجمالي القيمة التقديرية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة المضافة والمطافاة والقيمة المعادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة المعادلة.

کیو اینڈسٹری ڈی. جی. سی.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

۲۰۲۱ لایحه‌نویس
۲۰۲۱ لایحه‌نویس

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمية

التعرض لمخاطر الائتمان - تقيّة

كان إجمالي التعرض لمخاطر الارتفاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالآتي:

إجمالي القيمة الدفترية	موجودات مالية أخرى	مستحقوق بالتكلفة المطافأة وأدوات دين أخرى	موجودات تمويل	ودائع لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤٣,٦٩٧	٢٥,٥٨٠	٢٥,٦٢	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧
-	-	-	-	-	-
١٩,٧٨٢	١,١٨١	١٨,٦٠١	-	-	-
٢٦٣,٤٧٩	٢٦,٧٦١	٤٣,٦١٣	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٨,٧٠٢)	(١,١٨١)	(١٧,٥٢١)	-	-	-
(١٨,٧٠٢)	(١,١٨١)	(١٧,٥٢١)	-	-	-
٢٤٤,٧٧٧	٢٥,٥٨٠	٢٦,١٤٢	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧

غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة
منخفضة القيمة بصورة فردية
إجمالي القيمة الدفترية

المستلكر الائتمانية المرفوعة
كامل العمر
المرحلة (١)
المرحلة (٢)
المرحلة (٣)
إجمالي مخصص انخفاض القيمة
صافي القيمة الدفترية

* تمثل إجمالي القيمة المنفردة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، والقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

تغطية مخاطر الائتمان للاستثمارات

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية من صكوك وأدوات دين مصدرة من قبل مؤسسات مالية إسلامية يعتقد البنك أن المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة المرتبطة بها مقبولة. وتخضع استثمارات الصكوك وأدوات الدين لإطار شامل للمخاطر يتضمن حدوداً للتعرضات 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 ثنائي أو مشترك ويظهر فيها المتعهدون درجة مقبولة من مخاطر الائتمان. في العادة تكون التسهيلات التمويلية مؤمنة بضمانات ملموسة و / أو بحزم ضمانات (مثل الموجودات المادية والأسهم وغير ذلك) وتكون خاضعة لتعهدات مالية.

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

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

التصنيف	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
أ	٩,٦٨٤	٣٦٨
أ -	٨٣,٥١٥	٥٧,٩١٥
أ +	٨,١٨١	١١,١٩٨
ب ب	-	-
ب ب +	-	٣٧٨
ب ب -	٣,٧٥٥	٤,٨٨٢
ب ب ب	٣٢	٢,١٦٧
ب ب ب +	٤,٧٧٨	٤,٥٥٦
ب ب ب -	-	-
ج ج ج +	-	-
غير مصنفة	١٣٢,١٥٧	١٦٣,٣١٣
الإجمالي	٢٤٢,١٠٢	٢٤٤,٧٧٧

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

سياسة الشطب

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

مخاطر التركيز

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

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

التعرض لأطراف مقابلة هامة:

تم تحديد التعرض الهام على أنه إجمالي التعرض لطرف مقابل يعادل أو يزيد عن ١٠٪ من مصادر رأس المال. كان التعرض الهام الوحيد للطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مرتبطاً بموجودات تمويل عقاري بالمملكة المتحدة بلغت ٧٧,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٧٦,٣ مليون دولار أمريكي) وتمثل ١٦٪ (٢٠٢٠: ١٤٪) من حقوق الملكية. يحدد التعرض الهام على أنه التعرض الإجمالي للطرف المقابل بما يساوي أو يتجاوز ١٠٪ من الموارد الرأسمالية.

مخاطر السيولة

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر السيولة

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

المؤشرات	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية	١٩%	١٣%
استثمارات غير سائلة+ طويلة الأجل/ إجمالي الموجودات	٩٣%	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 المتاجرة على موجوداتها ومطلوباتها على نحو يومي في كل من مجالات الأعمال والرقابة. تتم معالجة جميع التحركات الهامة في محافظ المتاجرة بصورة مناسبة. يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة إلى الخزينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات بالرصد المستمر لأسعار الصرف. السلطة الكلية على مخاطر السوق منوطة بلجنة الاستثمار. لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن تصميم وتطبيق سياسات التحوط من العملات الأجنبية وسعر الربح. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (شروط مراجعتها واعتمادها من جانب لجنة الاستثمار) وعن المراجعة المنتظمة لتنفيذها.

تتكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

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

مخاطر معدل الربح

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

التعرض لمخاطر معدل الربح

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تحليل حساسية مخاطر معدل الربح

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

١٠٠ نقطة أساس

متماثلة بمقدار

زيادة/ (نقصان)

ألف دولار أمريكي

(٥,٥٢٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣,١٤٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمة

بيان مخاطر معدل الربح

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

غير حساس لمعدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	القيمة التقديرية	الموجودات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	نقد وأرصدة بالبنوك
٤٩,٧٧١	-	-	-	-	٤٩,٧٧١	ودائع لدى البنوك
-	-	-	-	٤٠٠,٦٤٨	٤٠٠,٦٤٨	موجودات تمويل
-	-	١١٨,٧٦٨	-	-	١١٨,٧٦٨	استثمارات مالية
٧٦,٠٨٠	-	٢,٦٠٠	٣,٥٦٩	-	٧٦٦,٩٧٢	استثمارات عقارية
١١١,٥٦٩	-	-	-	-	١١١,٥٦٩	استثمار في شركات زميلة
٣٤,١٥٤	-	-	-	-	٣٤,١٥٤	موجودات محتفظ بها للبيع
٦٣,٤٨٦	-	-	-	-	٦٣,٤٨٦	موجودات أخرى
٦٠,٦٠٣	-	-	-	-	٦٠,٦٠٣	الإجمالي
١,٠٨٠,٣٨٦	-	١٢١,٣٦٨	٣,٥٦٩	٤٠,٦٤٨	١,٢٤٥,٩٧١	المطلوبات
-	-	٣٠,٩٦٥	-	٥٦٨,٣٠٨	٥٩٩,٢٧٣	مطلوبات التمويل
-	-	-	١٠٠,١٦	٧٨,٣٨٠	٨٨,٢٩٦	ودائع الوكالة
١١,٠٠٤	-	-	٣٠,٤٠٠	-	٤١,٤٠٤	الائتمات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٣٠,١٠٨	-	-	-	-	٣٠,١٠٨	مطلوبات أخرى
٤١,١١٢	-	٣٠,٩٦٥	٤٠,٤١٦	٦٤٦,٥٨٨	٧٥٩,٠٨١	الإجمالي
-	-	-	(٣٦,٨٤٧)	(١٠٥,٩٤٠)	-	فجوة حساسية معدل الربح
(٥٥٢,٣٨٤)	-	(٥٥٢,٣٨٤)	(٦٤٢,٧٨٧)	(١٠٥,٩٤٠)	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

كيو إنقسمت ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ إدارة المخاطر المالية – تتمة

بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	أقل من ٣ شهور	أقل من ٣ شهور	القيمة التغيرية	
غير حساس لمعدل الربح	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أكثر من ٥ سنوات	-	-	-	الموجودات
ألف دولار أمريكي	-	-	٢٢,٠٠٣	نقد وأرصدة بالبنوك
٣٠,٣١٧	-	-	١٤٠,٧٣٥	ودائع لدى البنوك
-	-	٧٦,٢٩٠	-	موجودات تمويل
٦٤٨,٠٩٦	-	٢,٦٩٥	-	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	-	-	-	استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	-	-	-	استثمار في شركات زيمبله
٥٨,٤٩٩	-	-	-	موجودات أخرى
٨٩١,٤٨٧	-	٧٨,٩٨٥	٨٤,٣٧٥	الإجمالي
-	-	-	٢٢,٠٠٣	
-	-	٦,٧٥٥	٣٠,٠١٦	المطلوبات
-	-	-	١٠,٧٢٢	مطلوبات التمويل
٤٠,١٨٢	-	-	-	ودائع الوكالة
٤٠,١٨٢	-	٦,٧٥٥	٤٠,١٨٢	مطلوبات أخرى
-	-	١٨,٧٣٠	٤٣,٧٣٧	الإجمالي
-	-	-	٤٣,٧٣٧	
-	-	-	٣١٤,٦٤٥	لحوزة حساسية معدل الربح
-	-	-	٣٧٦,٦٤٥	إجمالي لحوزة حساسية معدل الربح

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للبثك.

التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٥,٠١١)	٧٦٣	يورو
١,٢٦١	١,٥٥٦	جنيه إسترليني
٢٢,٢٧٩	١٧,٠٥٦	روبية هندية
٦,٧٥٣	٦,٢٤١	أخرى

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

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢٥١)	٣٨	التغير بنسبة ٥% في أسعار الصرف
٦٣	٧٨	يورو
١,١١٤	٨٥٣	جنيه إسترليني
٣٣٨	٣١٢	روبية هندية
		أخرى

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم وموجودات التمويل وأدوات دين أخرى المقاسة بالقيمة العادلة. تنشأ هذه المخاطر من الاستثمارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تكون أسعارها المستقبلية غير مؤكدة. لا تحتفظ المجموعة حالياً بأي أوراق مالية مدرجة، إلا أنها استثمرت في بعض الصناديق الإسلامية التي لديها استثمارات في أوراق مالية مدرجة. وبناءً عليه، لا يمكن تحديد التأثير المباشر للتغير في وضع السوق المالي على المجموعة. إن أي تغيير يطرأ على متغيرات أسعار السوق (مثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر، ومعدل مخاطر الدولة، والمخاطر المحددة للطرف المقابل، والخصومات نتيجة لعدم إمكانية التسويق) قد يكون له تأثير مباشر على القيمة العادلة لموجودات التمويل.

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

المخاطر الأخرى

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

المخاطر التنظيمية والقانونية

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

إدارة رأس المال

يمثل رأس المال استثمار المساهمين وهو المصدر الاستراتيجي الرئيسي الذي يدعم نشاط المجموعة في تولي مخاطر الأعمال. تسعى الإدارة إلى استغلال هذا المصدر بصورة تتسم بالكفاءة والالتضباط بغرض تحقيق عوائد تنافسية بما يتماشى مع الأهداف المالية للمجموعة. كما يعكس رأس المال أيضاً قوة وضمان لدائتي 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 ١٠٠.٥٪.

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

تم تنظيم رأس المال النظامي للمجموعة في فئتين:

- رأس مال الفئة (١) وهو يتضمن رأس المال العادي وعلاوة إصدار الأسهم والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة 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 الأنواع المصدرة من قبل المؤسسة والتي تستوفي معايير إدراجها في الفئة ٢ من رأس المال وعلاوة الإصدار ومخصصات بعض الموجودات التمويلية والتعديلات التنظيمية الأخرى المطبقة لحساب الفئة ٢ من رأس المال.

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تخصيص رأس المال

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

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٠٣٥,٩٩٤	٢,١٣٤,٩٢٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٢٦,٨٠٩	٤٦٩,٧٥٧	إجمالي رأس مال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية
١,٢٨٩	-	رأس مال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية
٥٢٨,٠٩٨	٤٦٩,٧٥٧	إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية
٢٦%	٢٢%	معدل كفاية رأس المال

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ قياس القيمة العادلة

١/٣٠ القيم العادلة

الحول المبين أدناه هو عبارة مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية المجموعة حسب الفئة بخلاف الأدوات المالية التي تحصل قيم دفترية مقارنة بعملة معقولة من قيمتها العادلة:

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى بنوك

ودائع لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

موجودات مالية أخرى

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات التمويل

ودائع وكالة

مطلوبات مالية أخرى

كلير إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة التجزئية	موجودات تمويل وزم مدينة بالتكلفة المطواة	أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطواة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	مقابلة إيجابياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مستفدة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٠,٣١٧	٣٠,٣١٧	٣٠,٣١٧	-	-	-	-	الموجودات المالية
٢٢,٠٠٣	٢٢,٠٠٣	٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	١٤٠,٧٣٥	-	-	-	١٤٠,٧٣٥	-	ودائع لدى البنوك
٦٧٠,٧٢١	٦٧٠,٧٢١	-	٢١,٠١٠	٣٧٧,١٧٨	٥,١٣٢	٢٦٧,٤٠١	موجودات تمويل
٢٥,٥٨٠	٢٥,٥٨٠	٢٥,٥٨٠	-	-	-	-	استثمارات مالية
٨٨٩,٣٥٦	٨٨٩,٣٥٦	٧٧,٩٠٠	٢١,٠١٠	٣٧٧,١٧٨	١٤٥,٨٦٧	٢٦٧,٤٠١	موجودات أخرى
							الإجمالي
٤٣٧,٦٥٣	٤٣٧,٦٥٣	٤٣٧,٦٥٣	-	-	-	-	المطلوبات المالية
٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	-	-	-	-	مطلوبات التمويل
٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	-	-	-	-	ودائع وكالة
٥٢١,٨٩٢	٥٢١,٨٩٢	٥٢١,٨٩٢	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
							الإجمالي

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

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

- يتم تقييم موجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى طويلة الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من قبل المجموعة استناداً إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محددة والكفاءة الائتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناء على هذا التقييم، تؤخذ بعين الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لتلك الذمم المدينة. القيمة الدفترية لتلك الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة. بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة للقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.
- تستند القيمة العادلة للصكوك المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تنطوي عليها التقديرات الواقعة ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقديرها للقيمة العادلة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم غير المدرجة.
- تستثمر المجموعة في موجودات عقارية تم تقييمها استناداً إلى أحدث أسعار عروض متاحة ومستلمة من مشتريين محتملين كما الحال في المبيعات السائدة في السوق بسعر قابل للمقارنة كما في تاريخ التقرير.
- تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة على أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة.
- 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 الأجلة. 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 للتوصل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر أداة مالية في تاريخ التقرير والتي يمكن تحديدها من قبل المتعاملين بالسوق في معاملة تجارية بحتة.

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

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
٣,٥٦٩	٥٧,٧٩٠	٢٣٩,٨٥٣	٣٠١,٢١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١١٨,٧٦٨	١١٨,٧٦٨	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩٦,٣٩٣	٢٠٨,١٥٩	٦٠,١٢٨	٤٦٤,٦٨٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١١,٨٧٠	-	١١,٨٧٠	مشتقات مالية
-	-	١١١,٥٦٩	١١١,٥٦٩	استثمارات عقارية
١٩٩,٩٦٢	٢٧٧,٨١٩	٥٣٠,٣١٨	١,٠٠٨,٠٩٩	الإجمالي
-	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣	المطلوبات 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 ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
٢٠٤,٤٤٦	٦٣,٢٠٥	٤,٨٨٢	٢٧٢,٥٣٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٠,٧٣٥	-	-	١٤٠,٧٣٥	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٧,٠٥٧	٢٢١,١١٩	١١٩,٠٠٢	٣٧٧,١٧٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٦٥	-	٦٥	مشتقات مالية
١١٦,٣١٧	-	-	١١٦,٣١٧	استثمارات عقارية
٤٩٨,٥٥٥	٢٨٤,٣٨٩	١٢٣,٨٨٤	٩٠٦,٨٢٨	الإجمالي
-	١٠,٥٤٨	-	١٠,٥٤٨	المطلوبات
				أدوات مالية مشتقة

(١) الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية غير المدرجة

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

(٢) صناديق متارة غير مدرجة

تقوم المجموعة بالاستثمار في صناديق متارة، 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 التقرير:

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات عقارية ألف دولار أمريكي	استثمارات بالقيمة العادلة ألف دولار أمريكي	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة ألف دولار أمريكي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٧,٠٥٧	١١٦,٣١٧	١٤٠,٧٣٥	٢٠٤,٤٤٦	٤٩٨,٥٥٥
إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل	(٤,٠٩٨)	-	(٨٣٧)	٣,٣٧٥	(١,٥٦٠)
مشتريات / تحويلات	٢٧,٨٩٦	-	٢,٧٢٤	٦٤,٥٨٦	٩٥,٢٠٦
استيعادات / تحويلات	(٧٢٧)	-	-	(٣٢,٥٥٤)	(٣٣,٢٨١)
تسوية	-	-	(٢٣,٨٥٤)	-	(٢٣,٨٥٤)
خسائر صرف عملات أجنبية	-	(٤,٧٤٨)	-	-	(٤,٧٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٠,١٢٨	١١١,٥٦٩	١١٨,٧٦٨	٢٣٩,٨٥٣	٥٣٠,٣١٨

٣٠ قياس القيمة العادلة - تنمة

٢/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية - تنمة

الإجمالي	استثمارات عقارية	استثمارات	استثمارات	
			بالقيمة	بالقيمة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	من خلال بيان الدخل	من خلال بيان الدخل
٥٢٦,٣٦٢	١١٠,٢٥٨	٤٢,٩٩٧	١٤١,٠٥٧	٢٣٢,٠٥٠
(٨,٩٧٤)	-	(٥,٩٥٥)	(٣٢٢)	(٢,٦٩٧)
-	-	-	-	-
٦١,٣٢٥	-	٣٢٠	-	٦١,٠٠٥
(٨٦,٢١٧)	-	(٣٠٥)	-	(٨٥,٩١٢)
٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	-	-	-
٤٩٨,٥٥٥	١١٦,٣١٧	٣٧,٠٥٧	١٤٠,٧٣٥	٢٠٤,٤٤٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

إجمالي الأرباح والخسائر

في بيان الدخل

إجمالي الخسائر المسجلة

في حقوق الملكية

مشتريات / تحويلات

استبعادات / تحويلات

خسائر صرف عملات

أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الشركة الأم

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٣٢ موجودات مدارة

تشمل الأنشطة الاستثمارية للمجموعة "إدارة الموجودات"، بما في ذلك إدارة المحافظ الخاصة (DPM). الصناديق تحت الإدارة وحسابات الاستثمار المقيدة الأخرى. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحتفظ بإجمالي موجودات خاضعة للإدارة بمبلغ ١,٠٩٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١٢٠ مليون دولار أمريكي). ويتضمن ذلك إدارة محافظ خاصة وحسابات استثمار مقيدة بمبلغ ٤٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤٥٥ مليون دولار أمريكي) وصناديق تحت الإدارة بمبلغ ٦١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٦٦٥ مليون دولار أمريكي). يتم إدراج إدارة المحافظ الخاصة وحسابات الاستثمار المقيدة كجزء من بيان التغيرات في حسابات المقيدة الموحدة. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة، ورغم ذلك تدرج حصة المجموعة من هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المالية للمجموعة.

٣٣ الأحداث اللاحقة

لم يعلن عن أحداث هامة لاحقة بعد فترة التقرير.

٣٤ تأثير جائحة كوفيد-١٩

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن كوفيد-١٩ حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

تراقب المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة في الأعمال التي قد يتسبب فيها تفشي الجائحة على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي. استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن الجائحة قيام المجموعة بتحديث وإعادة تقييم المدخلات والافتراضات حيثما أمكن (أي التدفقات النقدية المقدرة ومعدلات الخصم ومعدلات الحد الأقصى وما إلى ذلك) المستخدمة من جانب المجموعة لتحديد التقييم العادل لموجوداتها المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى المعلومات المتاحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتحولات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إلا أنه في ضوء استمرار تلك التحولات الاقتصادية تظل حساسة لتحولات السوق.