

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك كيو الفست ذ.م.م. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بالـ"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 التتفقات 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 بعدلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداتها العالمي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

أساس الرأي

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

أمر آخر

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

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

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

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية	
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن، من بين أمور أخرى، ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة والاستثمارات في الصناديق مع الأسعار الخارجية المعروضة أو التقارير الصادرة من مديري الصناديق؛ • تقييم الاستثمارات المالية التي تم التوصل لقيمتها العادلة بناء على خيارات وترتيبات أخرى غير منها المجموعة مع أطراف خارجية. • الاستعانة بخبراء التقييم ضمن فريق عملنا لمساعدتنا في القيام بما يلي فيما يتعلق بالموجودات التي تم تحديد قيمتها العادلة بناء على تقييمات أطراف خارجية: ○ الاستئثار من الإدارة للحصول على فهم حول التقييمات المجردة ومصدر البيانات المستخدمة في تلك التقييمات؛ ○ تقييم انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهجية المستخدمة استناداً إلى معرفتهم بالاستثمارات؛ ○ اختبار منهجيات التقييم لدى المجموعة (متضمنة مدى ملائمة التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو وتأثير جائحة كوفيد-١٩)؛ ○ اختبار مدى معقولة توقعات التدفقات النقدية القابلة للارتفاع وتحقيق الضمانات الإضافية ومصادر السداد المحتملة الأخرى، وكذلك اختبار اتساق الافتراضات الهامة ومقارنتها بتقدم سير الأعمال وفهمها لبيئة الصناعة ومجالات الأعمال ذات الصلة. • تقييم كفاءات وقدرات خبراء الإدارة الذين قاموا بإجراء التقييمات؛ • تقييم مدى كافية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتنقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية. 	نظراً 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. تشمل المجالات الهامة التي تم فيها استخدام الأحكام التقديرية ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • طريقة التقييم ومعدلات الخصم المطبقة لتحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات. • الافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة، مثل المعلومات المالية المستقبلية والتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق المتوقعة وما إلى ذلك. • أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل كبير على تحديد الإدارة للقيم العادلة. وقد كانت الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية غير مؤكدة، مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من جانب المجموعة لاحتساب القيم العادلة. • توفر الإيضاحات ٦ و ٧ و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة تفاصيل تتعلق بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية وموجودات التمويل والاستثمارات العقارية. نظراً للحجم المادي للاستثمارات المالية وموجودات التمويل، ونظراً لعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة في تحديد القيم العادلة لتلك الموجودات، فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تمثل 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 توثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

وكلجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقیق، فإننا نقوم بعمارة تقدیرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقیق، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتقديم إجراءات التدقیق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقیق كافية وملائمة 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 التدقیق بغرض إعداد إجراءات تدقیق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والاقصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، بناءً على أدلة التدقیق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقیق إلى الاقصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الاقصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقیق 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 ومحفوبي البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الاقصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقیق كافية بشأن المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتتفيد أعمال التدقیق للمجموعة، ونبقي نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقیق.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

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

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد بشكل معقول أنها توثر على استقلاليتنا وكذلك، حيثما أمكن، الإجراءات ذات الصلة المتخذة لتحديد 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 تعتبرها أمور تدقيق هامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات هذا، إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الاصلاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الاصلاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الاصلاح.

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 و يونغ



كبو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

		الموجودات
١١٠,٣٥٤	١٨١,١٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك
٨٠,٠٩١	١٤٧,٩٥٩	ودائع لدى البنك
٥١٢,٢٧٥	١٣٢,٣١٦	موجودات تمويل
٢,٤٤١,٤٢٤	٢,٧٩١,٧٧٨	استثمارات مالية
٤٢٣,٣٩٤	٤٠٦,١١١	استثمارات عقارية
١٣٩,٢٥٩	١٢٤,٣٢١	استثمار في شركات زميلة
-	٢٢١,٠٨٩	موجودات محتفظ بها للبيع
٢١٢,٩٣٦	٢٢٠,٥٩٥	موجودات أخرى
٣,٩١٩,٧٣٣	١,٥٣٥,٣٣٥	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
١,٥٩٤,٠٥٧	٢,١٨١,٣٥٤	المطلوبات
٢٢٧,٠٩٢	٢٢١,٣٩٧	مطلوبات التمويل
-	١٥٠,٧١١	ودائع الوكالة
١٤٦,٢٦٢	١٠٩,٥٩٣	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣,٩٣٣,٤١١	٢,٧٦٣,٠٥٥	مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
٢,٢١٢,٩٩٣	١,٩٦١,٧٢٠	حقوق الملكية
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	رأس المال
(٣٦,٥٧٥)	(٥٨,٥٤٩)	علاوة إصدار
(٢٢٠,٨٩٦)	(١٥٠,٨١٣)	احتياطيات أخرى
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٧٦٠,١٩٥	خسائر متراكمة
-	١٢,٠٨٥	
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٧٧٢,٢٨٠	إجمالي حقوق الملكية
٣,٩١٩,٧٣٣	١,٥٣٥,٣٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٥٧,٤١٩	١,٧٤٦,٢٤٦	بنود خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة

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 جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

معلومات متعلقة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتتفقق.

كيو انفست د.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٨,٢٨٩	٦٥,٥٣٥	إيرادات رسوم و عمولات، بالصافي
٦,٠٠٢	(٣,٠٤٧)	صافي (الخسارة) الإيرادات من موجودات التمويل
٦٣,٧٥٨	١٤٢,١٤٦	صافي أرباح استثمارات
١,٧٤٠	٦,٤٩٧	حصة من نتائج شركات زميلة
(٣,٧٦٧)	(٦,٧٩٢)	خسائر أخرى
<u>١٠٦,٠٢٢</u>	<u>٤٠٤,١٣٩</u>	<u>اجمالي إيرادات التشغيل</u>
(٨٩,٠٧١)	(٩٢,٩٤٧)	تكاليف الموظفين
(٢٢,٨٢٠)	(٤٥,٠١٢)	مصاريفات عمومية وإدارية
(٢,٥٤١)	(٢,١٨٠)	استهلاك وإطفاء
(١١٥,٤٣٢)	(١٤,٠١٣٩)	<u>اجمالي المصاريف التشغيلية</u>
(٩,٤١٠)	٨٤,٠٠٠	الأرباح (الخسائر) التشغيلية
(٦٢,٩٢٢)	(٦١,٢٣٦)	مصاريفات تمويل
٤,٨٧٨	(٣,٥١٦)	صافي (مخصص) رد خسائر الخصاص القيمة والخسائر الائتمانية
-	(١٣,٦٤٦)	خسارة من موجودات محتفظ بها للبيع
(٦٧,٤٦٤)	٥,٦٠٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٩,٥٨٤	٢٠٠	ضريبة الدخل
<u>(٥٧,٨٨٠)</u>	<u>٥,٨٠٢</u>	<u>الربح (الخسارة) للسنة</u>
(٥٧,٨٨٠)	٧,٥٠٩	العائدة على:
-	(١,٧٠٧)	مساهمي البنك
<u>(٥٧,٨٨٠)</u>	<u>٥,٨٠٢</u>	الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية الموحدة لا تخضع للتفيق.

كيو انستيت د.م.م.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		نقد وأرصدة لدى البنك
٢٠,٣١٧	٤٩,٧٧١	٣	ودائع لدى البنك
٢٢,٠٠٣	٤٠,٦٤٨	٤	موجودات تمويل
١٤٠,٧٣٥	١١٨,٧٦٨	٥	استثمارات مالية
٧٧٠,٧٢١	٧٦٦,٩٧٢	٧	استثمارات عقارية
١١٦,٣١٧	١١١,٥٦٩	٨	استثمار في شركات زميلة
٣٨,٢٥٨	٣٤,١٥٤	٩	موجودات محتفظ بها للبيع
-	٦٣,٤٨٦	٢٥	موجودات أخرى
٥٨,١٩٩	٦٠,٦٠٣	١٠	اجمالي الموجودات
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٢١٥,٩٧١		
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		اجمالي 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)	(١١,٤٣٣)		خسائر متراكمة
٥٣٦,٦٢٧	٤٨٢,٥٧٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	٢,٣٢٠		المحصن غير المسيطرة
٥٣٦,٦٢٧	٤٨٦,٨٩٠		اجمالي حقوق الملكية
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٢١٥,٩٧١		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٥٥,٣٣٥	١٧٩,٧٣٨		بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة			

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

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

حسين فخر الدين
رئيس التنفيذي

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

حسين عبدالله

الرئيس التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو انفست 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 و عمولات، 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
(١٠,٣٥)	(١,٨٦٦)		خسائر أخرى
<u>٢٩,١٢٧</u>	<u>٥٦,٠٨٤</u>		اجمالي إيرادات التشغيل
(٤٤,٤٧٠)	(٢٥,٥٣٥)	١٨	تكليف الموظفين
(٦,٥٤٤)	(٦,٨٧١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٩٨)	(٥٩٩)		استهلاك وأطفاء
(٣١,٧١٢)	(٣٣,٠٠٥)		اجمالي المصاريف التشغيلية
(٢,٥٨٥)	٢٣,٠٧٧		الأرباح (الخسارة) التشغيلية
(١٧,٢٨٩)	(١٦,٨٤٣)		مصاريف تمويل
١,٣٤٠	(٩٦٦)		صافي (مخصص) رد خسائر انخفاض القيمة والخسائر الانتمانية
-	(٣,٧٤٩)	٢٥	خسارة من موجودات محتفظ بها للبيع
<u>(١٨,٥٣٤)</u>	<u>١,٥٣٩</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢,٦٣٣	٥٥	٢٠	ضريبة الدخل
<u>(١٥,٩٠١)</u>	<u>١,٥٩٤</u>		الربح (الخسارة) للسنة
(١٥,٩٠١)	٤,٠٦٣		العائد على:
-	(٤٦٩)		مساهمي البنك
<u>(١٥,٩٠١)</u>	<u>١,٥٩٤</u>		الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كفر

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

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

Doha - Qatar

26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

ପ୍ରକାଶକ ମନ୍ତ୍ରୀ

کیو انسٹیٹ ڈیزاین

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
المسألة المدنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JAN 2022

Scanned for transmission

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية الموحد

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٨,٥٣٤)	١,٥٣٩	١,٥٣٩	١,٥٣٩	الأنشطة التشغيلية
(٤٧٨)	(١,٧٣٠)	٩		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(٣,٠٨٨)	٤٩٥			تعديلات:
٦٩٨	٥٩٩			حصة من نتائج شركات زميلة
١,٠٠٢	(١,٠٦٢)			صافي (أرباح) / خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية
-	٣,٧٤٩			استهلاك وإطفاء
(١,٣٤٠)	٩٦٦			صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣,٤٥٩	١٥,٧٦٦			الخسارة من الموجودات المحافظ عليها للبيع
٨٣٨	٨٤٥	١٢		صافي مخصص (رد) خسارة انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
(٧,٤٤٣)	١٧,٩٦٧			صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات التمويل
(٧,٢٤٠)	٤,٨٦٧			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٩٥٧	(٤,٣٦٩)			صافي الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(٧,٧٧٦)	١٦,٤٦٥	١٢		والمطلوبات التشغيلية
(٢٥٨)	(٥٥١)			التغير في الموجودات الأخرى
(٧,٩٨٤)	١٥,٩١٤			التغير في المطلوبات الأخرى
(٣٧٥,٦٤٥)	(٣٢٣,١٨١)			التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٨٨,٧٧٧	٢٠٠,١٩٤			مكافأة نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين
١٧,٤٤٩	(١,١٢٣)			صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥,٢٨٤	٥٨٧			الأنشطة الاستثمارية
(٦٤٣)	(١٧٧)			شراء استثمارات مالية
(١٦٤,٧٧٨)	(١٢٤,٠٠٣)			متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٦٢,٣٨٨	٤٥,٩٠٨			صافي الحركة في الالتزامات التمويلية
١٢٢,٠٨٧	١٦١,٦٢٠			توزيعات أرباح
(٦٤٧)	(٢٢٢)			إعادة شراء أسهم
-	(٤١,١١٨)		٢/١٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨٤,٨٢٨	١٤٦,١٨٨			صافي الحركة في الودائع بالوكالة
١٢,٠٦٦	٣٨,٠٩٩			صافي الحركة في الالتزامات التمويلية
٤٠,٢٥٤	٥٢,٣٢٠			توزيعات أرباح
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩	٥		إعادة شراء أسهم
				صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
				صافي الحركة في النقد وما في حكمه
				النقد وما في حكمه في ١ يناير
				النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

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.

كيرن فوست ذ.م.م.

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

الحركة خلال السنة	
بيان ربح إعادة صافي إيرادات	بيان ربح إعادة صافي إيرادات
الاستثمارات	الاستثمارات
تحفيز	تحفيز
النقد في بنادر	النقد في بنادر
رسوم الوكالة	رسوم الوكالة
النقد في بنادر أمريكي	النقد في بنادر أمريكي
النقد في بنادر أمريكي	النقد في بنادر أمريكي
٤٧٤,٧٣٨	(٣,٣٤٢)
٥,٨٤٨	١,٧٤٦
٤٥٥,٣٣٥	١٩١٥١
حسابات استثمار مغذية	

الحركة خلال السنة	
صافي ربح إعادة صافي إيرادات	صافي ربح إعادة صافي إيرادات
الاستثمارات	الاستثمارات
تحفيز	تحفيز
النقد في بنادر	النقد في بنادر
رسوم الوكالة	رسوم الوكالة
النقد في بنادر أمريكي	النقد في بنادر أمريكي
النقد في بنادر أمريكي	النقد في بنادر أمريكي
٤٥٥,٣٣٥	(١,٦٦٤)
٥,٣٧٧	١٧,٧٣٨
٢٤١,٦٨٧	١٩٣,١٩٧
حسابات استثمار مغذية	

٣١
الرصيد في
ديسمبر

٢٠٢٠
الرصيد في
ديسمبر

٢٠٢١
الرصيد في
ديسمبر

٤٧٤,٧٣٨

(٣,٣٤٢)

٤٥٥,٣٣٥

١,٦٦٤

٥,٣٧٧

١٧,٧٣٨

٢٤١,٦٨٧

١٩٣,١٩٧

٤٥٥,٣٣٥

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
26 JAN 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو انفست ذ.م.م. (كيو انفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للعمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للعمال (QFCRA) في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ بموجب الموافقة رقم ٤٨٠٠٠٤٨. 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 تصاريح من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال للقيام بأنشطة:

- تلقي الابداعات؛
 - التعامل في الاستثمارات؛
 - ترتيب الصفقات الاستثمارية؛
 - توفير التسهيلات الإنمائية؛
 - ترتيب التسهيلات الإنمائية؛
 - تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال؛
 - ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال؛
 - إدارة الاستثمارات؛
 - تقديم الاستشارات الاستثمارية؛ و
 - تشغيل صناعية الاستثمار المجمعة

ينطبق التصریح على الأنشطة المنظمة التي يتم القيام بها في أو من قبل مركز قطر للعمال، ويُخضع ذلك لقيود وشروط محددة تتعلّق بالعمالة الأفواه فيما يتعلّق ببعض المنتجات المحددة.

تقوم أنشطة البنك بواسطة هيئة تنظيم مركز قطر للمال وست الإشراف عليه من جانب هيئة الرقابة الشرعية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢.

٢- أساسيات الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١٢ / أساس الاعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً 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 تخطئها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١/٢ أساس الإعداد - تتمة

الترمت المجموعة بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من جانب هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وتصومن القواعد المطبقة لهيئة تنظيم مركز قطر للعمال.

قامت هيئة تنظيم مركز قطر للعمال في كتابها الصادر بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ (تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للعمال) بتعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في السكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "الخاضن القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالالتزامات" وطلب البنك الإسلامي باتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وطبقاً لما يقتضيه تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للعمال، 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 موجودات التمويل وأدوات الدين الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات العقارية، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد بالريال القطري أيضاً. تم عرض هذين البيانات في بداية هذه البيانات المالية الموحدة كمعلومات متنمية 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
معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢ الإجارة	١ يناير ٢٠٢١
معايير المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطي المخاطر	١ يناير ٢٠٢١
إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢: تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ٦	١ يناير ٢٠٢١
لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة أي تأثير جوهري على المجموعة بخلاف ما هو مذكور أدناه.	

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإحصاء 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 - تتمة

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تتمة

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة - تتمة

اعتمدت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ على أساس مستقبلٍ واحتراز النهج البسيط للتحول ولم تتم 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 بتقدير ما إذا كان العقد يمثل إجارة أو يحتوي على ترتيبات إجارة. يعتبر العقد إجارة أو محظوظاً على ترتيبات إجارة إذا تم بموجبه تحويل حق الانتفاع (وليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل عرض منافق عليه.

يجب على المؤسسة، بصفتها مؤجرأ أو مستأجرأ، 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 بالنقل - وهي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً ينتهي 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 أوصل 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 أوصل حق الاستخدام بالتكلفة نافضاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعونة مع تأثير أي تعديلات أو إعادة تقدير للاجارة. المبلغ القابل للإطفاء يتم إطفاؤه على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الأصل.

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

صافي مطلوبات الإجارة

ت تكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (عرض كالالتزام مقابل). بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم المجموعة لاحقاً بقياس صافي مطلوبات الإجارة من خلال تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لنعكس 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 أسماء الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة
٤/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تتمة**

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢

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

٤١ ديسمبر ٢٠٢١

الف

دولار أمريكي

بيان المركز العالمي الموحد

موجودات أخرى (إيضاح ١٠)

أجمالي مطلوبات الإجارة

يخصم: تكفة الإجارة الموجلة

مطلوبات أخرى (إيضاح ١٢)

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٥: الاحتياطييات 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 "معايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ الخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات ذات المخاطر العالية" يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطييات". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطييات المخاطر التي يتم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها المعنيون، وهو بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح وينتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار لفترات 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 "الانخفاض 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).

تضمن التعديلات استخدام الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغيرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة مباشرة لتتم معالجتها كتغير على سعر الفائدة المتغير بما يعادل الحركة في سعر الفائدة المسائد 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.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ 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. تتوافق المجموعة اعتماد هذه المعايير، إن انتطبقت، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٢

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف

١ يناير ٢٠٢٢

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

معايير 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. يطبق 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 الأقراضية.

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

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

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

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

- (أ) الوعد أو الخيار الإضافي - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي وينتقل به بكل المعاملة؛ يعني أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطة بمعاملة مراجحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتمليك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تتمة

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعود والخيارات والتحوط - تتمة

(ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعود أو الخيارات كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ يعنى أن الوعود 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) الوعود بإبرام عقد بيع، أو الوعود بإبرام معاملات إجارة؛
- (٢) خيار إلغاء عقد البيع - مع عربون أو بدون عربون؛
- (٣) خيار إعادة الشراء (ريبو) - من خلال وعد أو خيار مسحوب به؛ و
- (٤) ترتيب تحوطى - حيث يتم بموجبه استخدام الوعود أو الخيارات، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطى.

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

٤/٢ أساس التوحيد

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

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

- 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
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ أساس التوحيد - تتمة

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 لتغيير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

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

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. بينما توحد بيانات شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعة خلال السنة وبين 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 تتواءم مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتغيرات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند عملية التوحيد.

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

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

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ أساس التوحيد - تتمة

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

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	٢١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢٠
كيو إنفست بروتفوي بيوريتي إيه إس فيردي لوكمبورج إس إيه إل كيو ليكويديتي لمتد	إدارة الموجودات الاستثمارات في العقارات الودائع شركة استثمارات قابضة قطر (مركز قطر للعمال) شركة استثمارات قابضة شركة استثمارات قابضة	تركيا لوكمبورج جزر كaiman موريشيون قطر (مركز قطر للعمال) قطر (مركز قطر للعمال)	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠
كيو إنفست ري فن ذ.م.م. كيو ألوبي إس إيه إل كيو ماجنوليا ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية تقديم التسهيلات التمويلية شركة استثمارية قابضة شركة استثمارات قابضة شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman لوكمبورج جزر كaiman قطر (مركز قطر للعمال) قطر (مركز قطر للعمال)	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠	%١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠ %١٠٠
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م. أميرال هولنكو ذ.م.م. أميرال أوريشيزن لمتد	شركة استثمارات قابضة شركة استثمارات قابضة شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman قطر (مركز قطر للعمال) قطر (مركز قطر للعمال)	%٧٥ %٧٥ %٧٥	%٧٥ %٧٥ %٧٥	%٧٥ %٧٥ %٧٥

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تجميع الأعمال والشهرة

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تجميع الأعمال والشهرة - تتمة

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

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

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

نفاذ الشهرة مبدئياً بالتكلفة والتي هي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحقوق غير المسيدر عليها على صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتوفعة.

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

بعد التحقق المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقص أي خسائر الخفاضن 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 المستبعة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ 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 الالزام لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تم 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 تعديليها لتحقيق التغيرات في حصة المجموعة في صافي الموجودات للشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. الشهرة المتعلقة بالشركات الزميلة تتضمن في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اطفاؤها أو إجراء اختبار انخفاض منفرد لها.

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

يتضمن بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج العمليات للشركات الزميلة. عندما يكون هناك تغير كان قد تم تحقيقه مباشرة في حقوق الملكية للشركات الزميلة، تحقق المجموعة حصتها من التغير في بيان حقوق الملكية الموحد، عند الاقتضاء، 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 لتنسق مع السياسات للمجموعة عند الضرورة.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمار في الشركات الزميلة - تتمة

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

عند فقدان التأثير الهام على الشركات الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمتها 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 إنشائها وكل بند في البيانات المالية لكل شركة يتم قياسه بتلك العملة الوظيفية.

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

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

معاملات وأرصدة

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معاملات وأرصدة - تتمة

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

شركات المجموعة

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

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

عند التوجيه، تدرج 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 للفياس في بداية المعاملة. تدرج هذه الإيرادات على أساس زمني نسي خلال فترة المعاملة. عندما تكون إيرادات العقد غير قابلة للتحديد تعاقدياً أو غير قابلة للفياس، يتم إدراجها عند تتحققها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة يتم استبعادها من بيان الدخل الموحد.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تحقيق الإيرادات - تتمة

الدخل من الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك

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

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات عموماً على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. الرسوم والأتعاب الناشئة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب اقتناص 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 برسم الوديعة في سبيل ترتيب قرض بين المقترض والمستقر كإيراد عند ترتيب القرض (ويتمثل ذلك في أداء الفعل الجوهري فيما يتعلق بهذه الغلة من الإيراد).

توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

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

الاستثمارات المالية

ت تكون الاستثمارات المالية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفلة 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 المطفلة

الاستثمارات المالية ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتهديد والتي تثيرها المجموعة على أساس العائد التعافي تصنف كـ "استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفلة". 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.

٤ أسماء الأعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تحقيق الإيرادات - تتمة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة واستثمارات مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بذلك الاستثمارات مبتدئاً 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، تفاصيل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيد أو ينخفض على نحو كبير عدم انسجام القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عنها على أساس مختلفة.

يتم الاعتراف بها مبتدئاً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للم مقابل المدفوع وتكليف المعاملة. لاحقاً يعاد تصنيفها بالقيمة العادلة على أساس فردي.

قد تختار المجموعة أن يعرض 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.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

عند بدء علاقة التحوط تقوم الإدارة بالتحقيق والتوثيق الرسمي، ويشمل ذلك أهداف إدارة المخاطر الهامة للمجموعة والعلاقة التحوطية ومدى تماشيها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وتتضمن عملية التوثيق أيضاً تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المؤسسة بتقدير استيفاء علاقة التحوط بمتطلبات فعالية التحوط. كما وينطلب 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 مهم" 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 بتقدير فعالية التحوط في تاريخ إنشاء علاقة التحوط، ولاحقاً في كل فترة تقرير.

تتحقق المجموعة في بداية المعاملة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط عليه، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تتحقق 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 البند المتحوط عليها.

صافي تحوط الاستثمار

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

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

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - تتمة

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة تحوط من تقلبات التدفقات النقدية العائدة لمخاطر محددة موجود 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 وفقاً 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 المعترض بها أو ارتبط مؤكداً قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد إلى جانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له والمرتبطة بالخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتهي استيفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عادةً يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء آية تسوية حتى تلك النقطة على البند المتحوط له، والذي يتم فيه استخدام طريقة معدل الربح الفعلي، في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الربح الفعلي للبند على مدى عمره المتبقى.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

٤ 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 بتعديل موجودات أو مطلوبات، بافتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير مالية يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع الاقتصادية 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 الاصلاح 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 المتدالة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة غير واضحة.

٤ 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 منكر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناء على أعلى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة. لغرض الإصلاح عن القيمة العادلة، فإن المجموعة قد حددت فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على الطبيعة والمخاطر المتعلقة في الموجودات أو المطلوبات ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

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

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرض مدرجة في السوق عند إغلاق اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو تحت التنفيذ. عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو تحت التنفيذ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية 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 بناء 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 ينبع عن الشروط التعاقدية لذمم المراقبة المدينة في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم. تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

(٥) بالنسبة للاستثمارات العقارية، يتم تحديد القيمة العادلة بالأخذ في الاعتبار الخيارات التي استخدمتها المجموعة مع أطراف خارجية وبالرجوع إلى أحدث أسعار عروض متاحة ومستلمة من مُشترين 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 الإنذارية في السوق (الطريقة التقليدية في التجارة)، يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمارات العقارية

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

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

موجودات التمويل

المرابحة

عند التحقيق المبتدئ، يتم تصنیف وقياس ذمم المرباحية المدينة كالذالی :

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

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

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

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ 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 وتمديد جدول المداد؛
- الشروط التي تحول دون مطابقة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات غير المغطاة بضمانت مرهونة)؛ و
- الخصائص التي تؤدي لتعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد - مثل إعادة تعيين أسعار الربح بشكل دوري.

ودائع الوكالة

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

المطلوبات المالية

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

المعدات

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الموجودات غير الملموسة

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

الضرائب

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحديد وقياس انخفاض القيمة

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

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

تفيس المجموعة مخصصات الخسائر بمتى يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر، باستثناء الموجودات التالية والتي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

إن تحديد مقدار المخصصات لكل من معيار المحاسبة المالية ٣٠ يتم بناء 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 فarser إذا كان العمر المتوقع للأذلة المالية أقل من ١٢ شهراً)، أي ليس فقط العجز النقدي المتوقع خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة على مدى العمر المتوقع للأذلة 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 يتم المجموعة بتبيين حد أعلى نسبي أو مطلق للتقييم المرحلي، وذلك للتفرقة بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر، حيث أن حساب العجز النقدي يستند على تقدير مرجح محتمل للتدفقات النقدية المتوقعة التي قد يتم استردادها من التسهيلات. يستخدم البنك حالياً طريقة تصنيف من ٥ درجات 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 - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(١) طريقة العجز النقدي - تتمة

بالنسبة للتمويل عالي الجودة (التصنيف الائتماني من الدرجة ١) يكون التقدير المحتمل المرجع عند الحد الأدنى إذا كان من المحتمل أن تؤدي الاستردادات المتوقعة إلى حدوث عجز نقدي، بينما يزيد أضعافاً مضاعفة مع تدهور التصنيف الائتماني نحو درجة عدم الالتزام (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 ميزانيين، فإن التدفقات النقدية في حالة الأسهم من الأعمال تعتبر هي السيناريو الأكثر تفاؤلاً للبنك بينما يتم بناء السيناريوهين الإضافيين للاسترداد من منظور تحسب المخاطر والذي يفترض أن توقيت ومقدار التدفقات النقدية قد يختلفان بما هو منصوص عليه في الشروط التعاقدية.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي لتسهيل الائتماني.
- يلعب تصنيف المخاطر دوراً في شدة التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة في السيناريوهين.
- احتساب النتائج المرجحة لتقدير المبلغ النهائي القابل للاسترداد.

وحيث أن كل تسهيل متزوج 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.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(٢) التعرضات المصنفة خارجياً

يقوم البنك في العادة باستثمار محفظة الخزينة ومحفظة السيولة فقط في التعرضات التي تحمل تصنيفات ائتمانية. ووفقاً لهذا الأسلوب، تستند احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) على مقاييس خارجية، بينما تستند التعرضات عند عدم الانتظام (EAD) إلى الشروط التعاقدية لكل موجود. يستخدم 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 أحد المعالجات التالية في الاعتبار:

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

يجب اعتماد الأساليب التالية:

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

(٣) النهج البسيط

طبق البنك النهج البسيط لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك نعم إيرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والنعم 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 للمدينين في السداد، وتحليل المركز المالي الحالي للمدين مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بكل مدين والظروف الاقتصادية العامة في القطاع الذي يعمل فيه المدين، وتقييم الاتجاهات الحالية والمتواعدة للظروف في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛
- الإخلال ببنود العقد عن طريق عدم الانظام أو التأخير في سداد الدفعات؛
- إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
- المؤشرات على أن المقترض 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 السوفي للجدارة الائتمانية كما تعيشه 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.

٤ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

عرض مخصوصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

عرض مخصوصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة التفترية للموجودات;
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر المسحوب وغير المسحوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لالتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المسحوبة، وتعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة التفترية 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 القائم خصطاً من حساب مخصص انخفاض قيمة مطلوبات التمويل وفقاً لذلك ويدرج مبلغ الرد في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض القيمة - تتمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية - تتمة

في كل تاريخ للبيانات المالية، يتم تقدير ما إذا كان هناك مؤشر انخفاض في القيمة قد زال أو نقص. في حالة وجود ذلك المؤشر، تقوم المجموعة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم تقدير خسائر الانخفاض في القيمة المعترض بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير تحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على نقص أو انقاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغير 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 تقدير الموجود حيث أنه في تلك الحالة يتم التعامل معه على أنها زيادة إعادة التقييم.

الموجودات غير المتداولة المحافظ عليها للبيع

تخصيص 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 الميداني للموجود كـ"محظوظ به للبيع" والمكاسب أو الخسائر اللاحقة عن إعادة القياس يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بالمكاسب التي تزيد عن أي خسارة انخفاض متراكمة في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

(١) انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي.

(٢) عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معامله يتم فيها تحويل عوائد ملكية الموجود المالي للحصول على تدفقات نقدية من الموجود أو الفرضية التزامات لنفع كامل النقد المستلم بدون تأخير 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 تحافظ بكلفة 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 وعواائد ملكية الموجود المالي أو لا تحافظ بالسيطرة على الموجود المالي يتم تسجيل الموجود إلى مدى استمرارية المجموعة بالإضافة في الموجود. استمرارية الارتباط بال الموجود والذي يأخذ شكل الضمان على الموجود المحول يتم قياسه بالقيمة الدفترية للموجود أو أعلى مبلغ مدفوع يمكن للمجموعة أن تتحمله، أيهما أقل.

٢ أسماس الأعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

تلغى المجموعة الاعتراف بالالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية. عندما يحل التزام مالي محل آخر موجود من نفس المفترض بشروط مختلفة أو بشروط تعديلية لالتزام آخر بعد هذا التبادل أو التعديل إلغاء للالتزام الأصلي وعادة تحقيق التزام جديد، والاختلاف في القيمة التقديرية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

بحسب البنك مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للوائحها واستناداً إلى رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ التبرير. كما يساهم البنك أيضاً في حسابات تقاعد الموظفين من دول مجلس التعاون الخليجي لدى مختلف هيئات التقاعد بدول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتياط 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 أيه مساهمات أخرى في حالة عدم احتفاظ الصندوق بموجودات كافية التي تمكّنه 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 سبق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام والمبلغ تم تقديره بصورة موثقة.

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

محافظ صناديق الاستثمار

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

٢ أسماء الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة

تتمثل 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 تقسماً تناقضاً لتكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ إعادة الحيازة مع المطلوبات المرتبطة بها وفقاً لسياسة البنك.

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الزكاة

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

هيئة الرقابة الشرعية

يتم الإشارة إلى إن أنشطة المجموعة من جانب هيئة الرقابة الشرعية فيها، والتي تتكون من ثلاثة أعضاء تم تعينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

أسهم الخزينة

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

العادات التي تحظرها الشريعة

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

المقاصلة

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

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

٤ 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 المطأفة بالصافي من أي مبالغ مخصومة ومن مخصصات الانخفاض.

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

٤ ودائع لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف دولار أمريكي			
٢٢,٠٠٣	٤٠,٦٤٨		ودائع لدى البنوك
<u>٢٢,٠٠٣</u>	<u>٤٠,٦٤٨</u>		

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

٥ النقد وما في حكمه

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

٦ موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
<u>١٤٠,٧٣٥</u>	<u>١١٨,٧٦٨</u>	
		مراجعة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	إيضاحات
<u>٣٧٧,١٧٨</u>	<u>٤٦٤,٦٨٠</u>	
<u>٦٤٤,٥٧٩</u>	<u>٧٦٢,٠٧٢</u>	
		أدوات حقوق ملكية
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>٥,١٣٢</u>	<u>٣,٨٢٠</u>	٣/٧

تكاليف مطلقة

٣٨,٥٣١	١٨,٦٠١	
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٢١)	
<u>٢١,٠١٠</u>	<u>١,٠٨٠</u>	٣/٧
<u>٦٧٠,٧٢١</u>	<u>٧٦٦,٩٧٢</u>	

يخص: الخسائر الانتمانية المتوقعة

٧ استثمارات مالية - تتمة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٤/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	معدل ربح		معدل ربح		معدل ربح
الاجمالي	متغير	ثابت	الاجمالي	متغير	ثابت
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٥,١٣٢	-	٥,١٣٢	٣,٨٢٠	-	٣,٨٢٠
٢١,٠١٠	١٩,٩٣٠	١,٠٨٠	١,٠٨٠	-	١,٠٨٠
٢٦,١٤٢	١٩,٩٣٠	٦,٢١٢	٤,٩٠٠	-	٤,٩٠٠

بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

القيمة المطفأة (الصافي)

٧ - تتمة استثمارات مالية

٤/ الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطلقة:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
المرحلة ٢: المراحل	المرحلة ٢: المراحل	المرحلة ٢: المراحل	المرحلة ٢: المراحل
الخسائر الخسائر	الخسائر الخسائر	الخسائر الخسائر	الخسائر الخسائر
الاتساعية الاتساعية	الاتساعية الاتساعية	الاتساعية الاتساعية	الاتساعية الاتساعية
الخسائر المتوقعة لـكامل المتوقعة			
الاتساعية العمر - غير لـكامل العمر - إجمالي	الاتساعية العمر - غير لـكامل العمر - إجمالي	الاتساعية العمر - غير لـكامل العمر - إجمالي	الاتساعية العمر - غير لـكامل العمر - إجمالي
المتوقعة منخفضة منخفضة	المتوقعة منخفضة منخفضة	المتوقعة منخفضة منخفضة	المتوقعة منخفضة منخفضة
القيمة القيمة	القيمة القيمة	القيمة القيمة	القيمة القيمة
لترة ١٢ الاتساعية	لترة ١٢ الاتساعية	لترة ١٢ الاتساعية	لترة ١٢ الاتساعية
شهرًا الاتساعية	شهرًا الاتساعية	شهرًا الاتساعية	شهرًا الاتساعية
ألف دولار ألف دولار			
أمريكي أمريكي	أمريكي أمريكي	أمريكي أمريكي	أمريكي أمريكي
رصيد الخسائر الاتساعية	رصيد الخسائر الاتساعية	رصيد الخسائر الاتساعية	رصيد الخسائر الاتساعية
المتوقعة في بداية السنة			
نفاذ المدفوعات قيمة /			
(استردادات) خلال السنة	(استردادات) خلال السنة	(استردادات) خلال السنة	(استردادات) خلال السنة
صافي نفاذ المدفوعات قيمة /			
السنة	السنة	السنة	السنة
٩٠٠ ٩٠٠ - - - - - -	٩٠٠ ٩٠٠ - - - - - -	٩٠٠ ٩٠٠ - - - - - -	٩٠٠ ٩٠٠ - - - - - -
١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - - ١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - -	١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - - ١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - -	١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - - ١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - -	١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - - ١٧,٥٢١ ١٧,٥٢١ - -
الرصيد في نهاية السنة			

اضمادات:

- (١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطلقة في الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطلقة 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 ريع 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
<u>١١٦,٣١٧</u>	<u>١١١,٥٦٩</u>	في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

- (١) رهنت المجموعة هذين العقارين الاستثماريين كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ريع 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
<u>٣٨,٢٥٨</u>	<u>٣٤,١٥٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح:

كانت الخسارة الناتجة عن الاستبعاد الجزئي بمبلغ ٢٠٤ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠١ مليون دولار أمريكي).

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

٩ استثمارات في شركات زميلة - تتمة

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

٩ استثمارات في شركات زميلة - تتمة

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الصisan	اسم المنشأة
الإجمالي	بلد التأسيس
	نسبة الملكية
أبيت برافت ليميت	
الإسلامي للتأمين	
قطر	الهند
٢١٠,٠٠	٢٢١,٧٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	أمريكي
٣٤٨,٧٥٥	١٧٢,١٠٦
(١١٩,٩٠٧)	(٦١,٤٦١)
<u>٢٢٨,٨٤٨</u>	<u>١١٠,٦٤٥</u>
<u>٣٨,٢٥٨</u>	<u>١٥,٩٧٨</u>
	٢٢,٢٨٠

المعلومات المالية الملخصة

المركز المالي الملخص

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

حصة المجموعة من القيمة النظرية للاستثمارات

بيان الدخل الملخص	الإيرادات
	٣٤,٩٧٤
	١٢,٦٧٧
	١,٤٨٠
	١,٥٧٨
	<u>١٤٨</u>
حصة المجموعة في ربح السنة	١٧,١٤٦
حصة المجموعة في الاحتياطيات	١٢,٣٥٠
	١,٤٨٠
	١,٢٣٥
	<u>١٤٨</u>
الإيرادات	١٧,٨٢٨
صافي الربح	١,٣٢٧
دخل الشامل الآخر	-
	٣٤٣
	-

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
		عمليات غير مصرافية (١)
١٧,٥٣٣	١٤,٦٣٠	
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 ضريبية مؤجلة
١٢,٠٨٧	٤,٦٩٠	تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٣)
-	٣,٨٨٠	موجودات حق الاستخدام (٥)
٤,٧٩٨	٢,٩٠٧	متفوعات مقدماً ومقدمات
١,١٣١	٩٤٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٩٧	١١٢	معدات - بالصافي
٤٠	-	أخرى
<hr/> ٥٨,٤٩٩	<hr/> ٦٠,٦٠٣	

(١) يمثل هذا ضمان معد حيازته تم الحصول عليه نتيجة لنسوية موجود مالي.

(٢) خلال السنة، سجلت المجموعة انخفاض 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) ضمانة إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي.

(٤) مشتقات الأدوات المالية

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

١٠ موجودات أخرى - تتمة

(٤) مشتقات الأدوات المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مبالغ القيمة الافتراضية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالية ألف دولار أمريكي	المقدمة الموجبة ألف دولار أمريكي	مبالغ القيمة الافتراضية ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالية ألف دولار أمريكي	الموجبة ألف دولار أمريكي
(أ) محفظة بها كمحوطات لقيمة العائلة					
٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	٧,٠٥٣	-	٢٤٤
-	-	-	١٠,٠٠٠	-	١٧٧
-	-	-	٢٠,٠٠٠	٤٠٠	-
٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	٦٧,٠٥٣	٤٠٠	٤٢١
(ب) محفظة بها كمحوط 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 كمحوطات 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

في ١ يناير ٢٠٢١

اضمانت

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ مطلوبات تمويل

(١) تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المرابحة التي حصل عليها كيو إنفست بمبلغ ٣٥٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٩ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ٤٤٥ 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 المطफأة 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	ألف دولار	مستحقات ذات علاقة بالموظفين
أمريكي	أمريكي	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٥,٨٨١	٦,١٩٥	مطلوبات متعلقة بموجودات حق الاستخدام (٣)
٥,٣٥٨	٥,٦٥٢	مصاروفات مستحقة
-	٣,٨٨٠	القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ١٠) (٤)
٢,٩٩١	٣,٦٢٨	توزيعات أرباح مستحقة
١٠,٥٤٨	١,٨٥٣	عمليات غير مصرافية (٢)
١,٢٢٠	٩٩٨	آخر
٤٥٧	٣٥٧	
١٣,٧٧٧	٧,٥٨٥	
٤٠,١٨٢	٣٠,١٠٨	

إيضاح:

(١) الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

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

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

١٢ مطلوبات أخرى - تتمة

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

٢١	ديسمبر
٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	
-	
٤,١٨٩	

اجمالي مطلوبات الإجارة:
في ١ يناير ٢٠٢١
اضافات

٣٠٩	
٣٠٩	
٣,٨٨٠	

تكلفة الإجارة المترجلة:
في ١ يناير ٢٠٢١
اضافات

صافي المطلوبات المتعلقة بموجودات حق الاستخدام

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار

١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف دولار أمريكي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ألف دولار أمريكي
		رأس المال مصري به

١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف دولار أمريكي
٦٠٧,٩٦٥	٥٣٨,٩٣٤	ألف دولار أمريكي
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

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

سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد)

جميع الأسماء المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة المساهمة٪	عدد الأسهم	نسبة المساهمة٪	عدد الأسهم
٥٨,١٧٪	٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	٦٥,٦٢٪	٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠
٥,٥١٪	٢٣,٤٨٢,٦٥٧	-	-
٢,٤٦٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٨٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٧٪	٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢١٪	٦,٥٠٠,٠٠٠
٣٢,٧٩٪	١٦٣,٨٠٩,٠٠٩	٣٠,٣٩٪	١٦٣,٨٠٩,٠٠٩
١٩٩,٣٥٧,٣٩٠	٦٠٧,٩٦٥,٠٤٧	٥٣٨,٩٣٤,٠٢٩	٥٣٨,٩٣٤,٠٢٩
١٠٠,٠٠٪		١٠٠٪	

١٤ 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، بتتفيد إعادة شراء أسهم بالنيابة عن البنك، بالتناسب، وذلك وفقاً للشروط والتقييدات الزمني الذي يعتبر المجلس أنه جيد.

في سنة ٢٠١٩، تمت إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم بسعر ٠٦٥ 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 ٨٠,٠٠٠,٠٠ سهم في البنك بسعر ٠٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار - تتمة

٤/١٣ إعادة شراء أسهم - تتمة

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

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

يتم الاعتراف بـأجمالي الأرباح المنطلقة بالأسهم المشتراء بعد خصم تكلفة المعاملة بمبلغ ٢٧,٩ مليون دولار أمريكي في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ احتياطيات أخرى

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

	احتياطي تحوطات	احتياطي الاستثمار في العمليات	تحويل عملات	تحوط التدفقات	احتياطي في القيمة المالية	إجمالي التغيرات
(١٠٠,٤٨)	٢٠٨	(٤,١٨٩)	٢١,٦٣٩	(٢٧,٧٠٦)		
(٣,٩٩٠)	-	-	-	(٣,٩٩٠)		
١٤,٨٤٠	-	٨,٤٤٦	٦,٥٩٤	-		
٧,٩٧٦	٧,٩٧٦	-	-	-		
(٢٥,١٥٨)	(٢٥,١٥٨)	-	-	-		
٣٠٦	٣٠٦	-	-	-		
(١٦,٠٧٤)	(١٦,٦٦٨)	٤,٠٥٧	٢٨,٢٣٣	(٣١,٦٩٦)		
					٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						كما في ١ يناير ٢٠٢١ عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية
						الجزء الفعال من التغيرات في القيمة المالية للتحوطات
						صافي الخسارة المحقة من الاستثمارات بـالقيمة المائية من خلال حقوق الملكية
						صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة المائية من خلال حقوق الملكية
						الحصة من احتياطيات الشركات التابعة بطريقة حقوق الملكية (إضاح ٩)

١٤ احتياطيات أخرى - تتمة

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

	احتياطي التحوطات	احتياطي الاستثمار في النقدية	احتياطي العمليات الأجنبية	احتياطي تحويل عصالت أجنبية	احتياطي تحويل عصالت أجنبية - فروقات أجنبية	(معدلة)
الإجمالي	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة	النقدية	العمليات الأجنبية	أجنبية	أجنبية	
الإجمالي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٢,٤٣٠)	٤,٤١٩	(٣,٣٣٧)	٣٨,٧٩٩	(٤٢,٣١١)	٢٠٢٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤,٦٥٥	-	-	-	١٤,٦٥٥	١٤,٦٥٥	عمليات أجنبية - فروقات تحويل عصالت أجنبية
(١٨,٠١٢)	-	(٨٥٢)	(١٧,١٦٠)	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
(٤,٣٥٩)	(٤,٣٥٩)	-	-	-	-	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤٨	١٤٨	-	-	-	-	الحصة من احتياطيات الشركات الرميلية بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ^٩)
<u>(١٠,٠٤٨)</u>	<u>٢٠٨</u>	<u>(٤,١٨٩)</u>	<u>٢١,٦٣٩</u>	<u>(٢٧,٧٠٦)</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>

١٤/١ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

١٤/٢ احتياطي القيمة العادلة

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

١٤/٣ احتياطي التحوط

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

١٥ الدخل من رسوم وعمولات، بالصافي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
٦,٢٣٨	١٤,٨١٠
٤,٢٨١	٥,١٩٤
<u>١٠,٥١٩</u>	<u>١٨,٠٠٤</u>

الدخل من اتعاب استشارات - بالصافي

أتعاب إدارة موجودات

١٦ صافي (الخسارة) الدخل من موجودات تمويل

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
١٥,١٠٨	١٤,٩٤٩
(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	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
١١,٤٦٠	٣٢,٨٧١
٦,٠٥٦	٦,١٨٠
<u>١٧,٥١٦</u>	<u>٣٩,٠٥١</u>

صافي الدخل من استثمارات مالية

صافي الدخل من استثمارات عقارية

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تتمة

١/١٧ صافي الدخل من استثمارات مالية

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

الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٩,٥٥٦	٢٤,١٧٣	إيراد توزيع أرباح
<u>٩,٥٥٦</u>	<u>٢٤,١٧٣</u>	

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

٧٩	-	ربح من عمليات بيع
٦٥٢	-	ربح من صكوك
(٦٢٩)	-	التغيرات في القيمة العادلة
<u>١٠٢</u>	<u>-</u>	

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

(١٨,٠٣٩)	٣,٨٤٧	تغيرات في القيمة العادلة
١٦,٠٧٤	٤,١٧٦	أرباح محققة وتوزيعات أرباح
<u>(١,٩٦٥)</u>	<u>٨,٠٤٣</u>	

الدخل من استثمارات بالتكلفة المطافأة

٨٤١	٩٤	ربح من صكوك وأدوات دين أخرى
-	٧٥	ربح من عمليات بيع
<u>٨٤١</u>	<u>١٦٩</u>	

الدخل من أدوات مشتقات مالية

٢,٩٢٦	٥٦	الدخل من مشتقات مالية
<u>١١,٤٦٠</u>	<u>٣٢,٨٧١</u>	

١٧ صافي الدخل من استثمارات - تتمة

٤/١٧ صافي الدخل من استثمارات عقارية

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

إيرادات الإيجارات الناشئة من الاستثمارات العقارية

١٨ تكاليف الموظفين

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
١١,٣٤٦	١١,٩٤٤	رواتب
١٢,٢٨٦	١٢,٧٤٦	تكاليف موظفين أخرى
٨٣٨	٨٤٥	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٢)
٢٤,٤٧٠	٢٥,٥٣٥	

١٩ مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٥٤٧	٢,٦٨٩	مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة
١,٥٩٤	١,٦٩٣	مصروفات المنشآت
١,٦٢٢	١,٥٤٠	مصروفات تتبّع معلومات واتصالات
١٧٩	٤٤٤	مصروفات متعلقة بالسفر
٦١	٤٥	مصروفات دعاية وإعلان وتسويق
٥٤١	٤٦٠	مصروفات أخرى
٦,٥٤٤	٦,٨٧١	

٤٠ ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية هي كالتالي:

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

ضريبة الدخل الحالية:

١,٨٣٢	٢٠٩
-------	-----

استرداد ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل المؤجلة:

٨٠١	(١٥٤)
<u>٢,٦٣٣</u>	<u>٥٥</u>

تعلق بالفرق المؤقتة

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.

٤١ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

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

٢٢,٠٨٢	٥٨,٦٨٥	الالتزامات استثمار
<u>١٧٧,٢٣٧</u>	<u>١٨٢,٧٥٥</u>	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
٤٨٠,٧٦٧	٦٣٠,٠٠٠	مبادلات معدلات الربح ومشتقات أخرى
٢٥,٧٢٠	٢٤,١٣٠	الالتزامات محتملة أخرى
١,٤٠١	١,١٦٤	الالتزامات تمويل غير مستغلة

٢٢ معاملات أطراف ذات علاقة

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

يوضح الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي تم الدخول فيها مع قبل الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكذلك الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

بنود المركز المالي**الموجودات:**

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 المقيدة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	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 حصتهم بالنسبة والتناسب في الزكاة المستحقة الدفع عن السهم. يتم اعتماد عمليات الاحتساب من قبل صندوق الزكاة القطري.

يتم تحمل الزكاة مباشرةً من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة لو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠٢١ ستكون ٦٠٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٦٠٠٠٠ دولار أمريكي) عن كل سهم.

٤٤ هيئة الرقابة الشرعية

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

٤٥ الموجودات والمطلوبات المحافظ بها للبيع

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، قام البنك بإعادة حيازة ضمادات كتبوية لأصل تمويلي. تمثل هذه الضمادات المعاد حيازتها بشكل رئيسي محططات الطاقة الكهرومائية والمطلوبات المرتبطة بها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، صنف البنك هذه الضمادات المعاد حيازتها كمحفظة بها للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة نافذنا التكلفة حتى البيع.

٣١ ديسمبر

٢٠٢١

ألف دولار أمريكي

الموجودات المحافظ بها للبيع

عقارات وألات ومعدات

نقد وأرصدة لدى البنك

٦٠,٠٤٥

٣,٤٦١

٦٣,٤٨٦

٤٥ الموجودات والمطلوبات المحافظ بها للبيع - تتمة

٣١ ديسمبر

٢٠٢١

ألف دولار أمريكي

المطلوبات المرتبطة بالموجودات المحافظ بها للبيع
مطلوبات تمويل
مطلوبات أخرى
<hr/>
٤١,٤٠٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تصنيف المبلغ المستحق للمساهمين السابقين بمبلغ وقدره ٢.٧ مليون دولار أمريكي من صافي عائدات البيعات المقيدة كخصص غير مسيطرة بناة على الشروط والأحكام التعاقدية للاقتراضية.

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 حيازتها والخسار التشغيلية بمبلغ ٣.٧ مليون دولار أمريكي بعد إعادة الحيازة كخسارة من موجودات محافظ بها للبيع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

عقود الإيجار التشغيلية - المجموعة كمفرج

دخلت المجموعة في عقود إيجارات عقارات تجارية في محفظتها للعقارات الاستثمارية. لقد قررت المجموعة بناء على تقديرها لشروط وأحكام الترتيبات، مثل أن فترة الإيجار لا تمثل جزء هام من عمر الانتاجي للعقار التجاري، أنها تحافظ بجميع المخاطر والمناقع الهامة لملكية هذه العقارات ولذلك تحسب هذه الإيجارات كإيجارات تشغيلية.

٦٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

توحيد كيان منظم

أمست المجموعة عدداً 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 المحاسبة بطريقة حقوق الملكية

الاستثمارات المحاسبة بطريقة حقوق الملكية هي الكيانات التي تمتلك فيها المجموعة أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت، إلا أن المجموعة قررت أنها تمارس تأثيراً جوهرياً 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 الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة. يستندت المجموعة في إفتراضاتها وتقديراتها على بيانات متوفرة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. إن الظروف والإفتراضات الموجودة عن التطورات المستقبلية قد تتغير بسبب تغيرات أو ظروف السوق التي تنشأ خارج سيطرة المجموعة. هذه التغيرات تتعكس في الإفتراضات عندما تحدث.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المالية

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

تقدير معدل الاقتراض الإضافي على عقود الإيجار

لا يمكن للمجموعة تحديد سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار بسهولة، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي (IBR) لقياس التزامات الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتبع على المجموعة دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، ويضم معايير، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يمكن معدل الاقتراض الإضافي ما يجب أن تدفعه المجموعة، الأمر الذي يتطلب إجراء تدبر في حالة عدم توفر معدلات ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديتها 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.

٦٦ 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 تقييم الاستثمار المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، قررت المجموعة ما إذا كان الاستثمار محظوظ به لمكاسب قصيرة المدى أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التحقيق المبدئي، و
- استثمارات أسهم الملكية سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- عند تقييم الاستثمار المالية بالتكلفة المقطعة، قررت المجموعة أن الاستثمار التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتهديد ستثيرها المجموعة على أساس العائد التعادلي.

الطرق المستخدمة في تقييم 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 المسترددة من بيع الضمانات (أو زيتها، حسب الحالة).

العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

- درجات تقييم مخاطر الائتمان،
- نوع المنتج، و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

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

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

الضرائب

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

تقييم الاستثمارات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تكون قيمتها السوقية متاحة من جانب الإدارة أو من قبل مثمن مستقل باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. تتضمن تقنيات التقييم المستخدمة طريقة مخاضعات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ومنهج المعاملة المالية 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 المختلفة تستخدم أفضل مدخلات السوق وهي تعتمد لأقل حد ممكن على المدخلات المحددة للكيان. تتضمن هذه التقنيات المستخدمة كافة العوامل التي يدرسها المشاركون في السوق عند وضع السعر، وهي تسجم مع المناهج الاقتصادية المقبولة لسعير الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل دوري بمعايرة تقنيات التقييم وفحص صلاحيتها وذلك باستخدام أسعار من آية معاملات يمكن ملاحظتها من الأسواق الحالية لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تنظيم) أو استناداً إلى آية بيانات ملحوظة متاحة بالسوق.

تقوم المجموعة بتعيين خبير تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها.

٢٦ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

تقييم موجودات التمويل

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

٢٧ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات والمطلوبات على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي.

للغايات الإدارية قامت المجموعة بتصنيف القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

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

کیو انقیست ز م

انضمامات حول البيانات المالية المحددة

卷之三

٣٧ - تتمة معلومات القطاعات

二

لدول مجلس التعاون		أمريكا الشمالية		آسيا جنوب آمريكي		إنجلترا والبلدان المنخفضة	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات بعد وأقصده بالسلوك	-	٤٦٠٤٥٢	٢١٣٣٣	٤٩٧٧١	٤٩٧٧١	٤٩٧٧١	إنجلترا والبلدان المنخفضة
وتابع لدى البوروك	-	٤٠٨٤	٤٠٠٢١	٤٠٠٦٤٨	٤٠٠٦٤٨	٤٠٠٦٤٨	إنجلترا والبلدان المنخفضة
موجودات تمويل	-	٥٧٥٦٨	٥٧٥٦٨	١١٨٧٦٨	١١٨٧٦٨	١١٨٧٦٨	إنجلترا والبلدان المنخفضة
استثمارات مدالية	-	٤١٣١٢	٤١٠١٣٢	٤١٤١١٦	٤١٤١١٦	٤١٤١١٦	إنجلترا والبلدان المنخفضة
استثمارات عقارية	-	٢١٧٣٦٢	-	١١١٥٩	١١١٥٩	١١١٥٩	إنجلترا والبلدان المنخفضة
استثمارات في شركات زراعية	-	٦١٣١٤	-	٣٦١٥٤	٣٦١٥٤	٣٦١٥٤	إنجلترا والبلدان المنخفضة
موجودات مستحقة بها للبيع	-	٥٠٠٣٥	-	٦٣٤٧٦	٦٣٤٧٦	٦٣٤٧٦	إنجلترا والبلدان المنخفضة
موجودات أخرى	-	١٧٠٤٨	-	٦٠٠٦١٣	٦٠٠٦١٣	٦٠٠٦١٣	إنجلترا والبلدان المنخفضة
إجمالي الموجودات	-	٢٣٧٠١	١٣٨٩	٤٢٣٨٩	٤٢٣٨٩	٤٢٣٨٩	إنجلترا والبلدان المنخفضة
المطلوبات مطلوبات التمويل	-	٣٨٧٣٤١	٣٧٦٣٤٣	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
وايام وكالة	-	٢٦٦٠٣٩١	٢٣٧٠٣٩١	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
الالتزامات مرتبطة بالموجودات المستحقون بها للبيع	-	٣٠٤٧٣٧	٣٠٤٧٣٧	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
مطلوبات أخرى	-	٢٥٠١١	٢٥٠١١	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
إجمالي المطلوبات	-	٣٠١٧٩٥	٧١٩٧	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
بعض بيان المدخل الموحد	-	٣٠١٧٩٤	٣٠١٧٩٤	-	-	-	إنجلترا والبلدان المنخفضة
الإيرادات	٣٦٧	٢٩٣٧٦	٢٩٣٧٦	(٥٥)	(٤١٤٦)	(٤٥٤٣)	(المساراة) / الربح
المصروفات والتخطاف القديمة والضرورية	-	٦٨١٧	٦٨١٧	(٤١٤٦)	(٤٥٤٣)	(٤٦٠٣٦)	(المساراة) / الربح

٤٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

ويؤضي بالجدول التالي استخراج موجولات ومظليات المجموعة وعمر صرف العملات الأجنبية الإلزامية. الاستخراجات تتحدد بصرف العملات الأجنبية للحصول على الخصم. تم تحديد عمر صرف العملات الأجنبية الإلزامية في تاريخ الاستخراج حتى تاريخ التحرير حتى تاريخ الاستخراج المالي. إدارة برلاف تاريف المخاطر على المسيرلة المالية. تم تحديد ودائع الوركالة لاحظ حتى نهاية العام وبعض التغيرات التقنية الأخرى المدرجة في تحويل العملات من المتوقع إعادة تحويل الخصم. التغيرات التقنية لا يتوقع أن تتغير بشكل كبير.

الاستحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها وعقودها الأجلة للتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:	النحو إلى سنة	٩-٣-٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	١٠٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	١٠٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	١٠٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	١٠٠

نقد ورصدة في البنوك	٤٩,٥٧٧١
ودائع لدى البنوك	٤٠,٦٨٨
موجودات تمويل	-
مستثمارات مالية	-
استثمارات عقارية	-
مستدارات في شركات زمالة	-
موجودات مستفنت به للبيع	-
موجودات أخرى	-
إجمالي الموجودات	١١٥,٥٩٩
المطلوبات	-
مطلوبات التمويل	-
ودائع وكالة	-
التزامات مرتبطة بال موجودات المحتفظ بها للبيع	-
مطلوبات أخرى	-
إجمالي المطلوبات	٣٢٦,٩٨٥
فجوة الاستهلاق	١٣٣,٤٦٢
عوائد أجلة لتبادل عملات أجنبية	٦٢٦,٢٥٢
١,٢٤٥,٥٧١	٦٢٦,٢٥٢
٠٩٩,٣٧٣	٦٢٦,٢٨٨
٨٨,٣٩٦	-
٤١,٤٤٤	-
٣٠,١٠٨	-
٧٥٩,٠٨١	-
٦٨٦,٨٩٠	-
١٨٤,٧٥٥	-

٢٨ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات - تتمة

استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها وعقودها الأجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالتالي:

الموارد	الدollar الأمريكي							
	أجله من ٣ سنوات	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١٢-٣٦ شهر	٣٦-٥٤ شهر	٥٤-٧٣ شهر	٧٣-٩٣ شهر	٩٣-١٢٣ شهر
نقد وأرصدة بالبنوك	٣٠,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-
ودائع لدى البنوك	٢٢,٠٣	-	-	-	-	-	-	-
موجودات تمويل	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤	٤٥,٩٩٤
استشارات مالية	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢	٦,٢١٢
استشارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨	٣٨,٣٥٨
اجمالي الموجودات	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩	١٨,٨٤٩
المطلوبات	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨	١٢١,٤٧٨
مطلوبات التمويل	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧
ودائع وكالة	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣	٦,٠٣
مطلوبات أخرى	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠
اجمالي المطلوبات	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣	٧٣,٦٣٣
نحوه الاستحقاق	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٥٩٦)
تحل محله لتبادل العملات الأجنبية	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤	٦,٥٦٤
	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠	١٠,٨٩٠
	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧	١٧٧,٢٣٧

التدفقات النقدية غير المخضورة على المطلوبات المالية المجموعية على أساس استحقاقها التدفادي الممكн البكر حتى ١٢ شهرا هو ١٣٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٣٥ مليون دولار أمريكي) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٩٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٣٨٩ مليون دولار أمريكي).

٤٩ إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

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

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

يلي:

- مخاطر 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 الحكومة بالمجموعة

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

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

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

٤٩ إدارة المخاطر المالية - نتنة

إدارة المخاطر وإطار الحكومة بالمجموعة - نتنة

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:

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

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

- (ا) الإدارة الفعالة لموارد التمويل بما يتماشى مع أهداف الشركات، مع التركيز على الموازنة المرصودة بأكملها؛
- (ب) مراجعة الميزانية العمومية والتడفقات النقدية وإجراء التوقعات حولها؛
- (ج) تصميم وتنفيذ صرف العملات الأجنبية واستراتيجية التحوط لمعدلات الربح؛
- (د) المراجعة الدورية لحدود الخزانة 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 تعرّض المجموعة لمخاطر النشاط التجاري. طبقاً لسياسات وضوابط الرقابة المناسبة، ترفع إدارة المخاطر والالتزام تقاريرها بشكل منفصل ومستقل إلى لجنة المخاطر والتدقّق والامتثال بالمجلس، مما يسمح بتقديم وجهة نظر محايدة حول الأنشطة التي تقوم بها المجموعة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تنمية

جودة الائتمان

تشع المجموعة آلية تقييم داخلية لتصنيف علاقات موجودات التمويل.

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

يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعايير المحددة.

تعنى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية وسياسات وممارسات إدارة المخاطر الائتمانية لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقة للمحفظة ونقاوة 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 وخالقها).

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

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتغافل

تعتبر المجموعة الأداة المالية متاخرة في السداد وبالتالي تقوم بتصنيفها ضمن المرحلة ٣ (الائتمان 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.

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي - تتمة

وكلجزء 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 تتظر المجموعة بعناية فيما إذا كان يترتب على ذلك الحدث معاملة العميل على أنه عاجز عن السداد وبالتالي يتم تصنيفه في المرحلة ٣ أو المرحلة ٤ من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسبما يكون ملائماً. قد تشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- يشير التقييم الداخلي للمفترض إلى عجز المفترض عن السداد أو إلى حالة قريبة من ذلك
- يطلب المفترض تمويلاً طارئاً من البنك
- المفترض لديه التزامات متأخرة في السداد للدائنين عاملين أو الموظفين
- وجود الخفاضن جوهري في قيمة الضمادات ذات الصلة التي يتوقع استرداد موجودات التمويل من بيع تلك الضمادات
- وجود الخفاضن جوهري في معدل دوران المفترض 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 الدين أو حقوق ملكية المدين المدرجة بالبورصة الرئيسية

وفقاً لسياسة المجموعة، تعتبر الأداة المالية "متغافية" وبالتالي إخراجها من تصنف المرحلة ٣ حين تنتهي عنها شروط التأخير في السداد ويظهر عليها تحسناً ملحوظاً. إن قرار إعادة تصنيف الموجود المتغافي 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 لعرض المؤسسة للمخاطر وتتوسيع المخاطر واستراتيجيات تحصيص الموجودات المطبقة في كل آداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملة والمدة. تتولى إدارة البنك تسيير النشاط التجاري وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة أنشطة البنك للتأكد من أن جميع المنتجات والمعاملات الاستثمارية تتوافق تماماً مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وهي كذلك مسؤولة عن إصدار الفتاوى وفقاً لذلك.

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر الائتمان - تتمة

قام المجلس بتفويض مسؤوليه عن الإدارة الكلية للمخاطر لمختلف لجان المجلس والإدارة العليا. إن لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن تنفيذ والإشراف على استثمارات البنك واستراتيجيات الائتمان بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. اللجنة مسؤولة أيضاً عن اعتماد الاستثمارات التي تزيد عن الحد المصرح به للجهات غير التابعة لمجلس الإدارة. تقوم لجنة الاستثمار بتقييم عروض الائتمان والاستثمار كما تمارس أيضاً الإشراف على الالتزام بمعايير الاستثمار ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترنة الخاصة بجميع مواضع 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 ونقطية تقديرات الائتمان والاستثمار وتقدير المخاطر. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بوضع هيكل التفويض لاعتماد وتحديد تسهيلات الائتمان. كما يتم أيضاً تحديد حدود الموافقة/ التفويض للجنة التنفيذية. تتطلب التسهيلات الكبيرة اعتماداً من جانب لجنة الاستثمار 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 الحذرية السابقة للاستثمار وينتهي واجب العناية الالزمة وحتى التخارج من الاستثمار، كما يقدم القسم مراجعة مستقلة لكل معاملة. يتم إجراء تقييم عادل للاستثمارات كل ربع سنة مع الحصول على المدخلات من إدارة الاستثمار وتم مراجعتها من جانب لجنة الاستثمار. يتم إجراء تدقيق منظم لوحدات العمل وأسلوب الائتمان بالمجموعة من جانب التدقيق الداخلي.

كان إجمالي التعرض لمخاطر الإنفلونزا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالتالي:

التعرض لمخاطر الاتساع

* يمثل إجمالي القبضة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالقافية المطلقة والتقييم للعلاقة للموجودات المالية المدرجة بالقافية العاملة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

كذلك: ديسبر ٢٠٤٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٤٠ كالتالي:

التصويت على قانون المطالبات - تقرير

* تمثل الجمالي القيبة النقرية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة المطافرة والقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة المطافرة بالقيمة العادلة.

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تفصيلية مخاطر الائتمان للاستثمارات

ت تكون الأوراق المالية الاستثمارية من سكوك وأدوات دين مصدرة من قبل مؤسسات مالية إسلامية يعتقد البنك أن المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة المرتبطة بها مقبولة. وتتضمن استثمارات السكوك 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.

تفصيلية مخاطر الائتمان لعمليات التمويل

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

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

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

القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠ ديسمبر	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١ ديسمبر	التصنيف
٣٦٨	٤,٦٨٤	
٥٧,٩١٥	٨٣,٥١٥	-
١١,١٩٨	٨,١٨١	+
-	-	ب ب
٣٧٨	-	+ ب ب
٤,٨٨٢	٣,٧٥٥	ب ب -
٤,١٦٧	٤٢	ب ب ب
٤,٥٥٦	١,٧٧٨	+ ب ب ب
-	-	ب ب ب -
-	-	ج ج ج +
١٦٣,٣١٣	١٣٢,١٥٧	غير مصنفة
<u>٢٤٤,٧٧٧</u>	<u>٢٤٢,١٠٤</u>	الإجمالي

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة النعم المدينة والاستثمارات (واية مخصصات خسائر الخفاض في القيمة المتعلقة بهما) عندما تحدد المجموعة أن النعم المدينة والاستثمارات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد، بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات كبيرة في الموقف المالي للمقترض أو المصدر بحيث يصبح المفترض أو المصدر غير قادر على الدفع أو أن المتطلبات من الضمانات غير كافية لاسترجاع المبلغ المستحق بالكامل.

مخاطر التركز

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

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

التعرض لأطراف مقابلة هامة:

تم تحديد التعرض الهام على أنه إجمالي التعرض لطرف مقابل يعادل أو يزيد عن ١٠٪ من مصادر رأس المال. كان التعرض الهام الوحيد للطرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مرتبطة 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 مقابل بما يساوي أو يتجاوز ١٠٪ من الموارد الرأسمالية.

مخاطر السيولة

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكيد، قدر الإمكان، من توفر السيولة الكافية على الدوام لوفاء بمتطلبات التمويل لديها والتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادلة 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 بتقسيم أو تجزئة جزء من مسؤولياته إلى لجان فرعية والإدارة العليا. قام مجلس الإدارة بتقسيم 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 بالاتزان السياسات ووضع الحدود والخطوط الإرشادية ورصد لمحنة عن المخاطر والسيولة لدى المجموعة على أساس منتظم. كما تقوم لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بتحديد استراتيجية الالتزام والتمويل لدى المجموعة بغرض مضاعفة الربحية وتقليل المخاطر. لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن الإشراف بالالتزام بنسبية السيولة حسب الهيئة التنظيمية وإعداد تقارير السيولة على المدى القصير.

التعرض لمخاطر السيولة

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

المؤشرات	أمريكي	ألف دولار	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية

استثمارات غير سائلة + طويلة الأجل / إجمالي الموجودات

يظهر استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة في إيضاح ٢٨.

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر السوق

ادارة مخاطر السوق

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على مخاطر السوق في إطار الحدود المعقولة والمحصل 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 مذاتية. يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجملة إلى الخزينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات بالرصد المستمر لأسعار الصرف. السلطة الكلية على مخاطر السوق منوطه بلجنة الاستثمار. لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسئولة عن تصميم وتطبيق سياسات التحوط من العملات الأجنبية وسعر الربح. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر الفرعية (شرط مراجعتها واعتمادها من جانب لجنة الاستثمار) وعن المراجعة المنتظمة لتنفيذها.

ت تكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

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

مخاطر معدل الربح

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

التعرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تتشكل من تدني القيمة النسبية للموجودات والمطلوبات الخاضعة لمعدلات الربح، سواء الثابتة أو العائمة، بسبب الحركة في معدلات الربح بالسوق. يتمثل الخطير الرئيسي الذي يتعرض له المحافظ في خطر الخسارة من التقلبات في التغيرات النقدية المستقبلية أو القيم العائمة للأدلة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. تحافظ 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.

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تحليل حساسية مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة برصد تأثير الأدوات المالية للمجموعة عن طريق إحساسها 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

متمائة بمقدار

زيادة / (نقصان)

ألف دولار أمريكي

(٥,٥٤٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٣,١٤٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

四百一

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فیض الدین سعید

٣٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

بيان مخاطر معدل الأربع

وجودات ومعلميات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الفترة المقافية	أقل من ٣ شهور	الفترة المقافية	١-٥ سنوات
الفترة المقافية	١-٣ شهور	الفترة المقافية	٦-١٢ شهور
الفترة المقافية	٦-١٢ شهور	الفترة المقافية	٦-١٢ شهور

卷之三

卷之三

卷之三

111,974

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

مقدمة حسابية معدل الربح

٣٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

وهي تحيط بجبل عساي بين سهل براعي طرابلس وضواحي بيروت في جنوب لبنان.

الف دينار امريكي	لقد دينار امريكي	الف دينار امريكي	الف دينار امريكي
الف دينار امريكي	لقد دينار امريكي	الف دينار امريكي	الف دينار امريكي
الف دينار امريكي	لقد دينار امريكي	الف دينار امريكي	الف دينار امريكي

٣٠٣١٧
نقد وأرصاده للبلديك

مواردات تمويل
٢٣٥٠٤٧٣٥
٦٦,٩٦٥
—
٧٦,٣٩١

لستنارات عقارية
١١٦,٣١٧

ستراتجی مروءات و پیشگیری از خودکاری مروءات

مکالمہ ایڈیشنز

المطلوبات
مطالبات العملاء

ورائع المؤسسة
 ٢٣٨٦١

الآن، في المقدمة، يُذكر أن هناك إمكانية لـ“الاستفادة من تجربة الآخرين”، وهذا يعني أن هناك إمكانية لـ“الاستفادة من تجربة الآخرين”.

وَالْمُؤْمِنُونَ الْمُؤْمِنَاتُ وَالْمُؤْمِنُونَ الْمُؤْمِنَاتُ

إجمالي فحوصة حاسوبية معدل الرئيس

أجمالي فعّالونا حسابية معدل الربح

٤٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٥,١١)	٧٦٣	بيزو
١,٢٦٦	١,٥٥٦	جنيه إسترليني
٢٢,٢٧٩	١٧,٠٥٦	روبية هندية
٦,٧٥٣	٦,٢٤١	أخرى

ينشأ التعرض لمخاطر البيزو والجنيه الإسترليني والروبية الهندية بصفة أساسية من صافي مخاطر استثمارات المجموعة بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحولة بعملات أجنبية لشركة تابعة محتفظ بها للبيع واستثمارات في شركات زميلة وشركات تم 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 لتفعيل مخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي استثماراتها في العمليات التشغيلية الأجنبية.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التغير بنسبة ٥% في أسعار الصرف
(٢٥١)	٣٨	بيزو
٦٣	٧٨	جنيه إسترليني
١,١١٤	٨٥٣	روبية هندية
٣٣٨	٣١٤	أخرى

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم موجودات التمويل وأدوات دين أخرى المقاسة بالقيمة العادلة. تنشأ هذه المخاطر من الاستثمارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تكون أسعارها المستقبلية غير موكدة. لا تحتفظ المجموعة حالياً بأي أوراق مالية مدرجة، إلا أنها استثمرت في بعض الصناديق الإسلامية التي لديها استثمارات في أوراق مالية مدرجة. وبناء عليه، لا يمكن تحديد التأثير المباشر للتغير في وضع السوق المالي على المجموعة. إن أي تغير يطرأ على متغيرات أسعار السوق (مثل معدل الفائدة الحالي 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 (مثلاً الفصل بين المهام وضوابط الرقابة الداخلية وأعمال التحقيق 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 منهاجاً ثلاثي الأركان: (أ) التقييم الذاتي لكل إدارة من إدارات البنك من خلال أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (ب) الإبلاغ عن حادثة/ فقدان بيانات (ج) وتنبئ الموضوع. تتم ممارسة الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية من جانب قسم إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار.

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

المخاطر الأخرى

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

المخاطر التنظيمية والقانونية

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

إدارة رأس المال

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

تقوم الجهة الرقابية للمجموعة، وهي الهيئة الرقابية لمراكز قطر للمال، بتحديد ورصد متطلبات رأس المال لدى المجموعة في مجلتها. عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية تطلب الهيئة الرقابية لمراكز 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 لمراكز قطر للمال هو ١٠٥٪.

لاحتساب رأس المال النظامي تتبع المجموعة لواحة الهيئة الرقابية لمراكز 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 المستندة على أنها متاحة للبيع أو شركات زميلة ولكنه تم معاملتها بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.
- تتضمن الفئة ٢ من رأس المال الأدوات المصدرة من قبل المؤسسة والتي تستوفي معايير إدراجها في الفئة ٢ من رأس المال وعلاوة الإصدار ومحضنات 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 لمراكز قطر للمال. التزمت المجموعة وكياناتها المنظمة بصورة فردية بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً طوال السنة. لم تكن هناك تغيرات مادية في سياسة إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة التغيرات في المركز الرأسمالي للشركة ومراقبة التغيرات في معدل كفاية رأس المال بعد مراجعة اختبارات الإجهاد الدورية.

٢٩ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال فيما بين عمليات وأنشطة تشغيلية محددة إلى درجة كبيرة، يهدف إلى تحقيق أفضل عائدات من رأس المال المخصص. مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية تشغيلية أو نشاط يستند في الأساس على رأس المال النظامي ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات النظامية بالكامل درجة التغير في المخاطر المصاحبة لمختلف الأنشطة. في مثل هذه الحالات قد يتم تطويق متطلبات رأس المال الداخلية لتعكس الاختلافات في ملامح المخاطر، خصوصاً 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
ألف دولار أمريكي ٢,٠٣٥,٩٩٤	ألف دولار أمريكي ٢,١٣٤,٩٢٩	إجمالي رأس مال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية
٥٢٦,٨٠٩	٤٦٩,٧٥٧	رأس مال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية
١,٢٨٩	-	إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية
٥٢٨,٠٩٨	٤٦٩,٧٥٧	معدل كفاية رأس المال
٢٦%	٢٢%	

٣٠ قياس القيمة العادلة

القيمة الدالة وتصنيف الأدوات الدالة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:
الخطول العيني أداته هو عبارة مقارنة بين القاعدة الدائرية والقيمة الدالة للأدوات الدالية لمجموعة حسب الفئة بخلاف الأدوات الدالية التي تحمل فيهم ذرية مقارية بصورة معمولة من قيمتها الدالية.

كثير إنفست ذ.م.م.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر

٣. قياس القيمة العادلة - تضخيم
٤. القيمة العادلة - تضخيم

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة	موارد تمويل وضم مدينة بالكتفة	إجمالي القيمه المدققة	القيمة العادلة
أوراق مالية لاستثمارية بالكتفة العادلة من خالل حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خالل حقوق الملكية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مقاييس إيجابية بالقيمة العادلة من خالل بيان الدخل	مقاييس إيجابية بالقيمة العادلة من خالل بيان الدخل	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مسقطة بالقيمة العادلة من خالل بيان النطع بين النطع	مسقطة بالقيمة العادلة من خالل حقوق الملكية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
بيانات إيجابية من خالل حقوق الملكية	بيانات إيجابية من خالل حقوق الملكية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
وتابع لدى التمويل	وتابع لدى التمويل		
موارد تمويلية استثمارية أخرى	موارد تمويلية استثمارية أخرى		
الإجمالي	الإجمالي		
المطلوبات المالية	المطلوبات المالية		
مطلوبات التمويل	مطلوبات التمويل		
رواتج وكالة	رواتج وكالة		
مطلوبات مالية أخرى	مطلوبات مالية أخرى		
الإجمالي	الإجمالي		

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

١/٣٠ القيمة العادلة - تتمة

قامت الإدارة بتحقيق التقديم والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينية الأخرى والذمم الدائنة الأخرى ولرصدة حسابات البنوك والمطلوبات المتداولة الأخرى بتقريب قيمتها الدفترية إلى حد كبير نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

يتم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بالمعنى الذي يمكن في مقابلها مبادلة أداء في المعاملة الحالية بين أطراف راغبة عدا في حالات البيع القسري أو التصفية. استخدمت الأساليب والاقتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

- يتم تقييم موجودات التمويل وأنواع الدين الأخرى طويلاً الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من قبل المجموعة استناداً إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محدثة والكلفة الائتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناء على هذا التقييم، تؤخذ بعض الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لتلك الذمم المدينية. القيمة الدفترية لتلك الذمم المدينية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة. بناء على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة لقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٢.
- تستند القيمة العادلة للstocks المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقييرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تتطوّر عليها التقديرات الواقعية ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقييرها للقيمة العادلة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم غير المدرجة.
- تستثمر المجموعة في موجودات عقارية تم تقييمها استناداً إلى أحدث أسعار عروض متاحة ومستلمة من مشترين 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 ٢.
- تدخل المجموعة في مشتقات أدوات مالية مع مختلف الأطراف، وبصورة رئيسية المؤسسات المالية ذات تصنيفات الائتمانية من الدرجة الاستثمارية. المشتقات المقيدة باستخدام أساليب التقييم مع المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق تتمثل بشكل رئيسي في عقود تبادل العملات الآجلة. تستخدم المجموعة تقييمات البنك 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. بناء على مستوى التداول والتعديلات لصافي الموجودات تصنف المجموعة هذه الاستثمارات على أنها من المستوى ٣.

٣٠ قياس ، القيمة العادلة - تتمة

١/٣ . القيم العادلة - تتمة

تفاصيل المدخلات الهامة غير الواضحة للتقييم:

تتضمن تقييمات ونماذج التقييم المستخدمة للاستثمارات المدرجة بالمستوى ٣ نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة بأسعار السوق. ويتم استخدام مدخلات مختلفة للتوصيل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر أداة مالية في تاريخ التغیر والتى يمكن تحديدها من قبل المتعاملين بالسوق في معاملة تجارية بحثة.

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

٤/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

الإقصادات الكمية حول ترتيب قاس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام

النوع	المقدار	القيمة العادلة	النوع	المقدار
ممتلكات هامة			الممتلكات	
لا يمكن ملاحظتها	ممتلكات هامة	المدرجة في أسواق نشطة	الموجودات	
(المستوى 2)	يمكن ملاحظتها	(المستوى 1)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
			بيان الدخل	
٤٣٩,٨٥٣	٥٧,٧٩٠	٣,٥٦٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١١٨,٧٦٨	-	-	مشتقات مالية	
٦٠,١٢٨	٢٠٨,١٥٩	١٩٦,٣٩٣	استثمارات عقارية	
-	١١,٨٧٠	-	الإجمالي	
١١١,٥٧٩	-	-	المطلوبات	
٥٣٠,٣١٨	٢٧٧,٨١٩	١٩٩,٩٦٢	أدوات مالية مشتقة	
-	١,٨٥٣	-		

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة
٤/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة - تتمة

الإicasات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

قبل ، القمة العائلة باستخدام

(١) الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية غير المدرجة

تمثل الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ الصناديق المتواقة مع الشريعة غير المدرجة. تقدر قيمة أسمهم الصناديق المتواقة مع الشريعة غير المدرجة بالرجوع إلى أحدث قيمة مؤكدة لصافي قيمة الموجودات لكل سهم من أسمهم صناديق

وردت هذه التأكيدات من الموظف المسؤول عن كل من هذه الصناديق الاستثمارية، وعند عدم توفر التأكيدات تم تقديم القيمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو مديريهم بهدف تحديد القيمة المحتمل تحقيقها لهذه الاستثمارات.

(٢) صناديق مشارقة غير مدرجة

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

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

٤/٣٠ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة - تتمة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية

بين 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	موارد تمويل مقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
الإجمالي	١١٦,٣١٧	٣٧,٠٥٧	١٤٠,٧٣٥	٢٠٤,٤٤٦	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	(١,٥٦٠)	(٤,٠٩٨)	(٨٣٧)	٢,٣٧٥	بيان الدخل إجمالي الأرباح والخسائر في
	-	-	-	-	مشتريات / تحويلات
	٩٥,٢٠٦	٢٧,٨٩٦	٢,٧٧٤	٦٤,٥٨٦	استبعادات / تحويلات
	(٣٣,٢٨١)	(٧٤٧)		(٣٢,٥٥٤)	تسوية
	(٢٣,٨٥٤)	-	(٢٣,٨٥٤)	-	خسائر صرف عملات أجنبية
	(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
	٥٣٠,٣١٨	١١١,٥٦٩	٦٠,١٢٨	١١٨,٧٦٨	٢٠٢١
				٢٣٩,٨٥٣	

٣٠ قياس القيمة العادلة - تتمة

٢/٣ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية - تتمة

استثمارات					
بالقيمة العادلة من خلال حقوق استثمارات			موارد موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
عقارية الملكية			بالقيمة العادلة من خلال حقوق استثمارات		
ألف دولار أمريكي			ألف دولار أمريكي		
الإجمالي			الدخل		
٥٢٦,٣٦٢			ألف دولار أمريكي		
١١٠,٢٥٨			٤٢,٩٩٧		
٤٢,٩٩٧			١٤١,٠٥٧		
١٤١,٠٥٧			٢٣٢,٠٥٠		
٢٣٢,٠٥٠			٢٠٢١		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١			إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل		
(٨,٩٧٤)			(٥,٩٥٥)		
(٥,٩٥٥)			(٣٢٢)		
(٣٢٢)			(٤,٦٩٧)		
(٤,٦٩٧)			إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية		
-			مشتريات / تحويلات استبعادات / تحويلات خسائر صرف عملات أجنبية		
٦١,٣٢٥			٣٢٠		
(٨٦,٢١٧)			(٣٠٥)		
(٣٠٥)			(٨٥,٩١٢)		
(٨٥,٩١٢)			-		
-			-		
٦,٠٥٩			-		
-			-		
-			-		
٤٩٨,٥٥٥			١١٦,٣١٧		
١١٦,٣١٧			٣٧,٠٥٧		
٣٧,٠٥٧			١٤٠,٧٣٥		
١٤٠,٧٣٥			٢٠٤,٤٤٦		
٢٠٤,٤٤٦			٢٠٢١		
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 الإداره وحسابات الاستثمار المقيدة الأخرى. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحفظ بإجمالي موجودات خاصة للإدارة بمبلغ ١٠٩٨ 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 الإداره 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 الموحد. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة، ويرغم 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.

ترافق المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتعديل خطتها لاستمرارية الأعمال وعمارات 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 حينما أمكن (أي التدفقات النقدية المقدرة ومعدلات الخصم ومعدلات الحد الأقصى وما إلى ذلك) المستخدمة من جانب المجموعة لتحديد التقييم العادل لموجوداتها المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى المعلومات المتاحة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد العيالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، إلا أنه في ضوء استمرار تلك التقلبات الاقتصادية تظل حساسة للتقلبات السوق.