



البيانات المالية المرحلية
المختصرة الموحدة | QINVEST
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركاء في القيمة



هاتف: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٤١١١
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤١ ٤٦٤٦
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ - (فرع نظر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عنيزة، الخليج العربي
الدوحة، قطر



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام كيو إنفست ذ.م.م.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لكيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركاتها التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأينا حول تدقيق هذه البيانات المالية.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢.

إرنست و يونغ

إرنست و يونغ

الدوحة في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧
دولة قطر





٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	الموجودات
٩٣,١٦٢	١١٧,٦٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٥١,٣٧٧	٤٤٤,٩٦٢	ودائع لدى البنوك
١,٦٧,٣٠٨	٩٢٩,٥٦٥	موجودات تمويل
١,٣٨٦,٦٠٠	١,٩١٨,٩٤٦	استثمارات مالية
٣٤٤,٢٩٣	٣٩٩,٢١٧	استثمارات عقارية
١٧٢,٠٨١	١٩٩,٦٧٢	استثمار في إيجار عقارات
٢٣٨,٧٤	٢٧٤,٣٨٧	استثمار في شركات زمالة
١٩٦,٣٣٠	١٥٥,٨٩	موجودات أخرى
٤,٦٨٩,١٧٥	٤,٤٣٦,٥١٦	إجمالي الموجودات
١,٩٦,٨٦١	١,٦٧٣,٧٢٢	المطلوبات
١,٦٩٤٣	١٦٤,٩٢١	الالتزامات تمويلية
٢,١٣,٨٤	١,٨٣٧,١٤٣	مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
٢,٧٣,٠٠	٢,٥٦٧,٤٩٩	حقوق المساهمين
٢٧,٣٠	٧,٨٠	رأس المال
(١٨٢,٠٠)	-	علاوة إصدار
٣٢,٣١٦	٣١,٩١٦	أسهم خزينة
(٤٢,٥٢٢)	(٤٣٦,٩٤٤)	احتياطيات أخرى
٢,٥٦٥,٠٩٤	٢,٤٧,٢٧٢	خسائر متراكمة
٢٠,٥٧٧	٢٨,٦٠	إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك
٢,٦٧٥,٣٧٦	٢,٥٩٨,٨٧٣	الحقوق غير مسيطر عليها
٤,٦٨٩,١٧٥	٤,٤٣٦,٥١٦	إجمالي حقوق المساهمين
٨٩١,٤٣٦	٨٠٠,٥٥٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		بند خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ والتعليمات المرشادية للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) للمزيد من المعلومات.

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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



بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة والتسعية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (بالي ريال القطري)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥٨,٠٣	٤,٦٧٠	١٦,٩٨٤	٤,٣٦٨	إيرادات رسوم وعمولات
١٣٥,٩٧٢	١٤,٢١٦	٤,٤٧٣	٢٧,٣١٥	أرباح من موجودات تمويل
١٢٣,٧٢٧	١٤,٩١٨	٢٩,٨٥٩	٣٩,٤٢١	صافي الربح من الاستثمارات
١,٩٥١	٥,٣٩٣	١,٠٥٢	١,٧٣٦	إيرادات من ودائع لدى البنك
١١,٣٩٧	٨,١٩٤	٥,٩٣٠	١,٦٣٤	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥,٦٧	-	٣,٦٤٠	-	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٧٢١	٣,٦٤	(٣٤٢)	٣,٤٣	إيرادات (خسائر) أخرى
٣٣٧,٣٨	٢٩٦,٩٤٥	٩٧,٥٩٦	٨٧,٨٧٧	إجمالي إيرادات التشغيل
(١٠,٥١٨)	(٩٩,٥٨٧)	(٣٧,٦٢)	(٣٢,١٧٣)	تكاليف الموظفين
(٤١,٦٩٣)	(٣٩,٧٨٢)	(١٥,٤٠)	(١٣,١٧٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٨٩٤)	(٢,٩٢٧)	(٩٤٣)	(١,٠٨)	استهلاك وإطفاء
(١٥٥,١٥)	(١٤٦,٢٩٦)	(٥٣,٤٥)	(٤٦,٣٤٤)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٨١,٩٣٣	١٥٤,٦٤٩	٤٤,٥٥١	٤١,٥٣٣	الربح من العمليات
(٤٧,٩٦٨)	(٥٧,٧٥٢)	(١٨,٨٤)	(١٩,١٨٣)	مصاريف تمويل
-	(٣٢,٨١٨)	-	(١٨,٥٧١)	خسائر القيمة العادلة لموجودات التمويل
(٩٧,٢١)	٥,٢٢١	(٨١,٥٨٠)	١,٩٥	التمويل المدرج بالقيمة العادلة
٣٦,٧٥٥	٦٩,١٩٠	(٥٥,٨٣٣)	٤,٨٧٤	استردادات من الخسائر المتوقعة لموجودات التمويل
(١,٢٧)	(٣,٦٤٧)	(٢,٥٤١)	(٢,٦٨)	وال موجودات المالية والصكوك وأدوات الدين الأخرى
٣٥,٤٨٥	٦٥,٥٤٣	(٥٨,٣٧٤)	٢,٨٦	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
العائدية إلى:				
٣٢,٩٨	٦٠,٥٨	(٥٩,٩٩٨)	٨٠٨	المساهمون في البنك
٣,٣٨٧	٥,٤٨٥	١,٦٢٤	١,٩٩٨	الحقوق غير المسيطر عليها
٣٥,٤٨٥	٦٥,٥٤٣	(٥٨,٣٧٤)	٢,٨٦	

^(١) النتائج المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣، والتعليمات الارشادية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرقام الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) لمزيد من المعلومات.



٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ (مدة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٢٥,٥٩٤	٣٢,٣٢٩		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧٨,٩٣٦	١٢١,٤١٨		ودائع لدى البنوك
٤٤١,٥٦٨	٤٥٥,٣٧٥	٤	موجودات تمويل
٣٨٠,٩٣٤	٥٣٧,١٨٣	٥	إسثمارات مالية
٩٤,٥٨٦	١٩,٦٧٥		إسثمارات عقارية
٤٧,٢٧٥	٥٤,٨٥٥		إسثمار في إيجار عقارات
٦٥,٤٠٥	٧٥,٣٨١		إسثمار في شركات زمالة
٥٣,٩٣٧	٤٢,٦٧		موجودات أخرى
١,٢٨٨,٢٣٥	١,٢١٨,٨٢٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٢٣,٨٦٣	٤٥٩,٥٣٩		الالتزامات تمويلية
٢٩,٣٨٠	٤٥,٣٠٨		مطلوبات أخرى
٥٥٣,٢٤٣	٥٤,٨٤٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٧٥,...	٧٥,٣٥٧	I.	رأس المال
٧,٥..	٢,٤٤٣		علاوة إصدار
(٥,...)	-	I.	أسهم خزينة
٨,٨٧٨	٨,٧٨	II	احتياطيات أخرى
(٢,٦٨٢)	(٣٧,٦٢٢)		خسائر متراكمة
٧٤,١٩١	٦٧٨,٦٤		إجمالي الحقوق العائدة على المساهمين في البنك
٣,٥٩٦	٣٥,٣٣٠		حقوق غير مسيطر عليها
٧٣٤,٩٩٢	٧١٣,٩٧٦		إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٨٨,٢٣٥	١,٢١٨,٨٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			بنود خارج المركز المالي
٢٤٤,٩..	٢١٩,٩٣٣		حسابات الاستثمار المقيدة

^(١) النتائج المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ والتعليمات الارشادية للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) للمزيد من المعلومات.

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات	إيرادات رسوم وعمولات إيرادات من موجودات مالية صافي الربح من الاستثمارات إيرادات من ودائع لدى البنك الحصة من نتائج شركات زميلة الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع إيرادات (خسائر) أخرى إجمالي إيرادات التشغيل
١٥,٩٣٥	١١,١٧٣	٤,٦٦٦	٣,٩٤٧
٣٧,٣٥٥	٣١,٣٧٨	١١,١١٩	٧,٥٤
٣٣,٩٩١	٣٤,٣٣٢	٨,٢٠٣	١,٨٣٠
٥٣٦	١,٤٥٤	٢٨٩	٤٧٧
٣,١٣١	٢,٥١	١,٦٢٩	٤٤٩
١,٤٤٧	-	١,٠٠	-
١٩٨	٩٩.	(٩٤)	٩٣٥
٩٢,٥٩٣	٨١,٥٧٨	٢٦,٨١٢	٢٤,١٤٢
(٣,٣٦٢)	(٢٧,٣٥٩)	(١,١٨٢)	(٨,٨٣٦)
(١١,٤٥٤)	(١,٩٢٩)	(٤,١٣٢)	(٣,٦١٩)
(٧٩٥)	(٨,٤)	(٢٥٩)	(٢٧٧)
(٤٣,٦٦١)	(٣٩,٠٩٢)	(٤,٥٧٣)	(٣,٧٣٢)
٤٩,٩٨٢	٤٢,٤٨٦	١٢,٢٣٩	١١,٤١٠
(١٣,١٧٨)	(٥,٨٦)	(٥,٦٦)	(٥,٥٧٠)
-	(٩,١٦)	-	(٥,١٠)
(٢٦,٧٦٦)	١,٤٤	(٢٢,٤١٢)	٣١
١,١٩٨	١٩,٠٨	(١٥,٣٣٩)	١,٣٣٩
(٣٤٩)	(١,٠٢)	(٦٩٨)	(٥٦٨)
٩,٧٤٩	٨,٠٦	(٦,٠٣٧)	٧٧١
٨,٨٨	١٦,٤٩٩	(١٦,٤٨٣)	٢٢٢
٩٣	١,٥٧	٤٤٦	٥٤٩
٩,٧٤٩	٨,٠٦	(٦,٠٣٧)	٧٧١

^(١) النتائج المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣، والتعليمات الارشادية لمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرقام الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) لمزيد من المعلومات.

العائد على المساهمين في البنك									
إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي الحقوق	العائد على المساهمين في البنك	خسائر متراكمة	احتياطات أخرى	أسهم خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٣٤,٩٩٢	٣٠,٢٩٦	٧٤,٦٩٦	(١١,٦٨٢)	٨,٨٧٨	(٥,...)	٧,٥٠	٧٥,...	كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
								تعديلات التحول بعد التطبيق المبكر للمعيار في يناير ٢٠١٧	
(٤٦,٤٣٩)	-	(٤٦,٤٣٩)	(٤٦,٤٣٩)	-	-	-	-	(إيضاح ٢)	
٦٩٢,٥٥٣	٣٠,٢٩٦	٦٦٢,٣٥٧	(٥٤,١٢١)	٨,٨٧٨	(٥,...)	٧,٥٠	٧٥,...	الرصيد المعدل كما في يناير ٢٠١٧	
١٨,٠٦	١,٥٧	١٦,٤٩٩	١٦,٤٩٩	-	-	-	-	الربح للفترة	
-	-	-	-	-	٥,...	(٥,٣٥٧)	(٤٤,٦٤٣)	استرداد أسهم رأس المال (إيضاح ١)	
٣٣,٣٧٧	٣,٥٥٤	٢٩,٧١٣	-	٢٩,٧١٣	-	-	-	فروقات صرف عملات أجنبية	
(٢٨,٨٠)	-	(٢٨,٨٠)	-	(٢٨,٨٠)	-	-	-	من عمليات أجنبية	
(١,٤١)	-	(١,٤١)	-	(١,٤١)	-	-	-	الجزء الفعال في تحويلات	
٣٨٧	-	٣٨٧	-	٣٨٧	-	-	-	القيمة العادلة للتحوطات	
(٢٧)	(٢٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة	
٦٧٣,٩٧	٣٥,٣٣	٦٧٨,٦٤٣	(٣٧,٦٢٢)	٨,٧٦٨	-	٢,٤٤٣	٧٥,٣٥٧	للاستثمار المصنف كحقوق ملكية	
								مكافآت أسهم للموظفين	
								صافي الحركة في حقوق غير المسيطر عليها	
								كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	

^(١) النتائج المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣، والتعليمات الارشادية لمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) لمزيد من المعلومات.



بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

العائد على المساهمين في البنك										
إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي الحقوق	العائد على المساهمين في البنك	خسائر متراكمة	احتياطات أخرى	أسهم خزينة	علاوة إصدار	رأس المال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٥٣,٤٩	٥,٠٠	٧٤٨,٣٩	١٠,٣٦٣	٣,٤٤٦	(٥,...)	٧,٥٠	٧٥,٠٠	كما في ٣٠ يناير ٢٠١٦ (مدققة)		
٩,٧٤٩	٩٣	٨,٨١٨	٨,٨١٨	-	-	-	-	الربح للفترة		
(٤,٨٤)	١٨	(٥,٢٢)	-	(٥,٢٢)	-	-	-	فروقات صرف عملات		
٢,٧٥	-	٢,٧٥	-	٢,٧٥	-	-	-	أجنبية من عمليات أجنبية		
(١٨,٤١٥)	-	(١٨,٤١٥)	-	(١٨,٤١٥)	-	-	-	الجزء الفعال في تغيرات		
١,٦٤٦	-	١,٦٤٦	-	١,٦٤٦	-	-	-	القيمة العادلة للتحوطات		
(٢٨,٢١٤)	-	(٢٨,٢١٤)	(٢٨,٢١٤)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة		
٢٥,٢٧٥	٢٥,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	للاستثمار المصنف كحقوق ملكية		
٧٤١,٣١٤	٣١,٤٨٨	٧,٩,٨٢٧	(٩,٣٣)	١١,٣٦	(٥,...)	٧,٥٠	٧٥,٠٠	مكافآت أسهم للموظفين		
								توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)		
								صافي الحركة في الحقوق		
								غير المسيطر عليها		
								كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		

الحركات خلال الفترة							الرصيد في يناير	
الرصيد في ٣ سبتمبر	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات)	إعادة تقييم	استثمارات / مستردة	الرصيد في ٣٠١٧		
٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي		
٢١٩,٩٣٣	(٨٦)	(٤٩٤)	٤,٥٥٩	(٧,٣٥٨)	(٢١,٢٨٨)	٢٤٤,٩٠٠	حسابات استثمار مقيدة	

الحركات خلال الفترة							الرصيد في يناير		
الرصيد في ٣ سبتمبر	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات)	إعادة تقييم	استثمارات / مستردة	الاستحواذ على شركة تابعة	الرصيد في ٣١٢٠١٦		
٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي		
٢٤٦,٧٠٠	(٦٤)	(٢٦٧)	١,٧٨٣	٢,٣٥٧	٧٩,١١٨	٥,٣٢٢	١٥٨,٤٥١	حسابات استثمار مقيدة	

للتسعه أشهر المنتهية في

٣٠ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	

ألف

ألف

دولار أمريكي

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة

١٠,٩٨

١٩,٠٨

تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:

حصة من نتائج شركات زميلة

(٣,١٣١)

(٢,٢٥١)

(٣٨)

(١,٠٢٣)

٧٩٥

٨٤

(١٦,٩١٧)

(٢٤,٩٨٧)

-

٩,١٦

٢٦,٧٦

(١,٤٤٤)

٥٨٢

٣٥٦

١,٦٤٥

٣٨٧

-

١,٥٠

(١,٤٤٧)

صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

-

١٩,١٣٣

٩٥٦

٣,٣٢٢

٧١,٧٧٩

(١٩,٤٧٦)

الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع

(٢,٩٣٣)

٢,٧١٥

٣,٨٨٦

٥,٥٧٤

٧٣,٦٨٨

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات مالية

(٧٥,٤,٤)

(١,٨,٩٨١)

٤٩,١٧٦

٥١,٤,٩

-

(٤,٧٨٣)

(٣,٩٣٧)

الاستحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد

-

(١,١٢٩)

شراء معدات وموارد غير ملموسة

(٣٤١)

-

٥٤٩

(٣١,٢٩٤)

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

(٦٠,١٤٧)

الأنشطة التمويلية

الحركة في الحقوق غير المسيطر عليها

٢٥,٦٧٤

توزيعات أرباح مدفوعة

-

(٢٦,١٢)

صافي الحركة في المطلوبات المالية

-

٨٣,٢٩٩

(٦٤,٣٢٤)

٨٢,٩٦١

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

(٦٤,٣٢٤)

صافي (النقد) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في يناير

٥٧,٢٤

(٥,٧٨٣)

١٣١,٥٢٣

٢,٤,٥٣

١٨٨,٧٦٤

١٥٣,٧٤٧

٩

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١) النتائج المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ تعكس التطبيق لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ والتعليمات الارشادية للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ حول المسائل التي لم تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة. راجع الإيضاح (٢) للمزيد من المعلومات.



الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") هو مصرف استثماري إسلامي مسجل في الدوحة، دولة قطر، وقد تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح بالعمل للبنك من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال ("QFCRA") في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٤٨... يقع المكتب المسجل للبنك في الدور ٣٩ من برج التورنادو، شارع ٢١٣ من شارع مجلس التعاون، المنطقة ٦، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

البنك مصريح له من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال بالقيام بالأنشطة التالية:

- تلقي الودائع
- القيام بالأنشطة الاستثمارية
- ترتيب الصفقات الاستثمارية
- توفير التسهيلات الائتمانية
- ترتيب التسهيلات الائتمانية
- تقديم خدمات الإحتفاظ بالأموال
- ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال
- إدارة إستثمارات
- تقديم الاستشارات الاستثمارية
- تشغيل صناديق الاستثمار المجمعة

في أو من مركز قطر للمال، ويخصّص ذلك لقيود وشروط محددة تتعلق بالعملاء الأفراد حول بعض المنتجات المحددة.

تخضع أنشطة البنك لقوانين هيئة تنظيم مركز قطر للمال ("QFCRA") ويتم الإشراف عليها من جانب هيئة الرقابة الشرعية والتي حدد دورها البنك.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمّيعاً بـ "المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مؤثّراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على أساس التكاليف التاريخية، باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وموارد التمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والأدوات المالية المشتقة، والاستثمارات العقارية المحافظ عليها بالقيمة العادلة.

تعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالآلاف دولار أمريكي ("ألف دولار أمريكي")، ما لم يذكر خلاف ذلك.

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي المرحلي الموحد وبيان الدخل المرحلي الموحد بالريال القطري، وتم الإفصاح عن هذين البيانات في بداية البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كمعلومات إضافية لا تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المراجعة.



٢. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه والتغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية (FAS 30) والتعليمات الرشادية لمعايير الدولي للتقارير المالية ٩، والتي تم إعدادها بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

وبالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك "إعداد التقارير المالية المرحلية"، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار	تاريخ السريان
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢١: تحقيق موجودات الضريبة المؤجلة لخسائر غير المحققة	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٧: مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٧
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦-٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٧

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

المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: الإيجارات	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية ٢: تصنيف وقياس معاملات مكافآت أسهم موظفين - تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٢	١ يناير ٢٠١٨

قد يكون لتطبيق المعايير الجديدة تأثير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة وقد يؤدي ذلك إلى إدراج افصاحات إضافية في البيانات المالية الموحدة، وعلى الرغم من ذلك، تعمل المجموعة حالياً على تقييم وتنفيذ التغيرات المطلوبة في الأنظمة والسياسات والعمليات لتنماش مع المعايير الجديدة وعليه فإنه ليس عملياً حالياً الإفصاح عن الآثارات الكمية المؤثرة حتى يتم الانتهاء من تنفيذها.

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة السابقة، باستثناء ما يلي:

التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فيما يتعلق بالمسائل التي لا تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ("إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩")
قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية ٣، "خسائر انخفاض القيمة" الصادر في ٢٠١٧ نوفمبر، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ("الأدوات المالية" الصادرة في يونيو ٢٠١٤) فيما يتعلق بالمسائل التي لا تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) / والذي يحين تاريخ السريان المبدئي له في ١ يناير ٢٠١٧.

إن التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قد نتج عنها تحقيق زمني أدق لخسائر انخفاض القيمة لموجودات التمويل بالقيمة المطفأة والعقود المركبة بالقيمة العادلة.

يمثل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن الإرشادات التي كانت تطبق في السابق، وهي إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويحل معيار المحاسبة المالية ٣ محل معيار المحاسبة المالية ١١، والذي كان يتناول متطلبات أخذ المخصصات للموجودات المحاسبية بالتكلفة المطفأة.



٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ^٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقديرات المالية ^٩ فيما يتعلق بالمسائل التي لا تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (إرشادات المعيار الدولي للتقديرات المالية ^٩) (تنمية)

إرشادات المعيار الدولي للتقديرات المالية ^٩

أ) العقود المركبة
في السابق كانت المجموعة تقوم باحتساب العقود المركبة والموجودات المالية وأدوات الدين الأخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ^{٣٩}، حيث لم تكن هناك إرشادات متحدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وبموجب إرشادات معيار المحاسبة الدولي ^{٣٩}، اختارت المجموعة فصل العقود المحتوية على الدين والمشتقات الضمنية بحيث يستمر قياس تلك العقود المحتوية على الدين بالتكلفة المطفأة بينما تقاس المشتقات الضمنية بشكل منفصل بالقيمة العادلة.

وعند تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقديرات المالية ^٩ قامت المجموعة بإعادة تقييم تلك العقود المركبة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التالية:

- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، و
- نماذج أعمال المؤسسات لإدارة الموجودات المالية.

ونتيجة لعمليات إعادة التقييم تلك، لم تستوفي هذه العقود المتطلبات التي تؤهلها لقياس بالتكلفة المطفأة. ويقدم تقييم الشروط التعاقدية تعرضاً يتجاوز الحد الأدنى لمخاطر التقلبات في التدفقات النقدية المنشورة في اتفاق الإقراض الأساسي ولا تؤدي إلى زيادة التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ القائم. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بقياس تلك الموجودات المالية وأدوات الدين الأخرى "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

ب) محاسبة التحوط
إن المتطلبات العامة لمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقديرات المالية ^٩ تحتفظ بالأنواع الثلاثة من أساليب محاسبة التحوط في معيار المحاسبة الدولي ^{٣٩}. ومع ذلك، يقدم المعيار مرونة أكبر لأنواع المعاملات المنشورة لمحاسبة التحوط، وتحديداً توسيع نطاق أنواع الأدوات المنشورة تحوط وأنواع عناصر المخاطر للبنود غير المالية المنشورة لمحاسبة التحوط. وبالإضافة إلى ذلك، تم إصلاح فحص الفعالية واستبداله بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد من الضروري إجراء تقييم يأثر رجعي لفعالية التحوط.

معايير المحاسبة المالية ^٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يحل معيار المحاسبة المالية ^٣ بديلاً عن معيار المحاسبة المالية ^٢. وينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على بعض التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. وبموجب معيار المحاسبة المالية ^٣ يتم تحقيق الخسائر الآئتمانية المتوقعة بصورة مبكرة أكثر مما هو عليه الحال في معيار المحاسبة المالي ^٢.

إن التغيرات الهامة في السياسة المحاسبية للمجموعة بانخفاض قيمة الموجودات المالية كالتالي:

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الآئتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتنتقل الموجودات بين تلك المراحل الثلاث والمبنية أدناه بناء على التغير في جودة الموجودات المالية منذ التحقيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الآئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في المخاطر الآئتمانية منذ التحقيق المبدئي، فإن الجزء المتعلق بالخسائر الآئتمانية المتوقعة ل كامل العمر والمرتبط باحتمال حدوث عدم السداد خلال ١٢ شهراً ويتم الاعتراف به في الموجودات المالية التي لا تستوفي شروط التأخر ل ^٣ يوم للدفعات التعاقدية من خلال خسائر الانخفاض المجمعة.

المرحلة ٢: الخسائر الآئتمانية المتوقعة ل كامل العمر - غير منخفضة الآئتمان

بالنسبة للمخاطر الآئتمانية التي تحدث فيها زيادة كبيرة في المخاطر الآئتمانية منذ التحقيق المبدئي ولكن لم تنخفض قيمتها الآئتمانية لها فترة تأخير في الدفعات التعاقدية من ^٣ يوم أو أكثر ولكن أقل من ^٩ يوم أو ظهرت مؤشرات نوعية أخرى مثل التدهور في التصنيف الآئتماني أو خرق للتحفظات المالية، يتم تحقيق الخسائر الآئتمانية المتوقعة ل كامل العمر من خلال خسائر الانخفاض المجمعة.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فيما يتعلق بالمسائل التي لا تتناولها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) (تنمية)

معايير المحاسبة المالية ٣. الخسائر قيم الموجودات المالية (تنمية)

المرحلة ٣: الخسائر الأئتمانية المتوقعة ل كامل العمر - منخفضة الائتمان

يتم تقييم الموجودات المالية بأنها منخفضة القيمة الأئتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لتلك الموجودات المالية ولها فترة تأخير في الدفعات التحاقدية لـ ٩ يوم أو ظهرت مؤشرات نوعية أخرى مثل التدهور في التصنيف الأئتماني أو خرق للتعهدات المالية أو أكثر. وحيث يتم هنا استخدام نفس المقاييس المنصوص عليها في معيار المحاسبة المالية ٩، فإن طريقة المجموعة لحساب خسائر الانخفاض تبقى دون تغيير.

التحول إلى المعيار

تم التطبيق بأثر رجعي للتغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، باستثناء ما هو موضح أدناه.

لم يتم تعديل فترات المقارنة. الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار يتم إدراجها في الخسائر المجمعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٧. وعليه فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٦ لا تعكس متطلبات المعايير المطبقة مبكراً، وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

أثر التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣، وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

إن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية كما في ١ يناير ٢٠١٧ قد نتج عنه زيادة الخسائر المتراكمة بمبلغ ٤٢,٤٣٩ ألف دولار أمريكي كالتالي:

الخسائر المتراكمة ألف دولار أمريكي	الرصيد الختامي ٣ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
(١٦,٦٨٢)	التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس للأدوات المركبة
(٣٩,٧٦٣)	موجودات تمويل وأدوات دين أخرى من التكالفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٦٧٦)	التأثير على إعادة قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة الخسائر الأئتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣.
(٤٦,٤٣٩)	إجمالي تعديلات على الخسائر المتراكمة كما في ٣ ديسمبر ٢٠١٦
(٥٤,١٢١)	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٧ (معدل)

الإيضاحات الإضافية التي تعكس تعديلات التصنيف والقياس ومحضات انخفاض قيمة الموجودات المالية للمجموعة نتيجة تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ / معيار المحاسبة المالية ٣، تم بيانها في الإيضاحين ٤ و ٥.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أثر التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تنمية)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يعرض الجدول التالي مطابقة بين فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية وفئات القياس الجديدة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٧، نتيجة التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

القيمة الدفترية الجديدة ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية الأصلية ألف دولار أمريكي	إعادة القياس ألف دولار أمريكي	إعادة التصنيف ألف دولار أمريكي	التصنيف الجديد بالقيمة العادلة من خالل بيان الدخل	التصنيف الأصلي بالقيمة العادلة من خالل بيان الدخل
١٦٢,٨٨٦	٤٤١,٥٦٨	(٢,٧٨)	(٢٧٦,٦٤)	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
٢٣٦,٨٤١	-	(٣٩,٧٦٣)	٢٧٦,٦٤	بالقيمة العادلة من خالل بيان الدخل	التكلفة المطفأة
٥٤,٧٧٥	٦٥,٣٧٣	(٥٩٨)	(١,٠٠)	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية - أوراق دين
٢٢,٧٧٧	١٢,٧٧٧	-	١,٠٠	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية - أوراق دين
٤٧٧,٥٧٩	٥١٩,٧١٨	(٤٢,٤٣٩)	-	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية - أوراق دين

فيما يتعلق بمخاطر الأئتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى، مثل أرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك والموجودات الأخرى، ينشأ تعرّض المجموعة لمخاطر الأئتمان عن عجز الأطراف المقابلة عن السداد، ويكون الحد الأقصى للتعرّض لتلك المخاطر متساوياً للقيمة الدفترية لهذه الموجودات في بيان المركز المالي. تعتبر هذه التعرضات ذات مركز ائتماني جيد، وتعتقد الإدارة أن مخاطر التخلف عن السداد ضعيفة، وعلىه فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير مادية ويتم مراقبتها باستمرار لبيان أي تغيرات هامة في المخاطر الائتمانية.

إن السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بتصنيف الأدوات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة المالية ٣٠ موضحة أدناه. إن تطبيق هذه السياسات نتج عنه عمليات إعادة التصنيف وإعادة قياس الواردة في الجدول أعلاه والتي نوضحها فيما يلي:

عند تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تم إعادة تصفيف بعض الموجودات التمويلية والاستثمارات في الأوراق المالية (أدوات الدين الأخرى) من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تم تحديد القيمة الدفترية لتلك الموجودات التمويلية بحيث تكون قيمتها العادلة وفقاً لإرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما لو كانت تلك الموجودات قد تم احتسابها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل منذ نشأتها.

مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي بين المخصص الخاتمي لانخفاض قيمة الموجودات المالية ومخصصات عقود الضمانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والمخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٧.

١ يناير ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إعادة القياس (٢) ألف دولار أمريكي	تعديلات (١) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	خسائر انخفاض القيمة في - موجودات تمويل - أدوات دين أخرى
٣,٦٤٥	٢,٧٨	(٣٧,٢١٣)	٣٨,٧٨٠	
٣,٤٣٥	٥٩٨	-	٢,٨٣٧	
٧,٠٨٠	٢,٦٧٦	(٣٧,٢١٣)	٤١,٦١٧	

(١) إن التعديلات المدخلة تتعلق برد مخصصات بعض الموجودات المالية التي لم تستوفي متطلبات التصنيف بالتكلفة المطفأة وأعيد قياسها بالقيمة العادلة.

(٢) تتعلق إعادة القياس بالتعديلات على بعض الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة نتيجة لاعتماد طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

عند بدء علاقة التحوط تقوم الإدارة بالتحقيق والتوثيق الرسمي، ويشمل ذلك أهداف إدارة المخاطر الهامة للمجموعة والعلاقة التحوطية ومدى تمايزيها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وتتضمن عملية التوثيق أيضاً تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المؤسسة بتقييم استيفاء علاقة التحوط بمتطلبات فعالية التحوط. كما ويطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ توثيق نسبة التحوط والمصادر المختتمة 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 الآئتمانية "غير مهين" على التغييرات 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 أدلة التحوط التي تستخدمها المؤسسة فعلياً للتحوط من كمية البند المتحوط له.

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

عند إنشاء المعاملة تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، وكذلك أهداف إدارة المخاطر، واستراتيجية إجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها عند إنشاء العلاقة وبشكل دائم، وما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط فعالة بشكل مثالي في تسوية تغيرات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط لها.

الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

المراجحة - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

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

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

التقييم حول ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد
لأغراض القيايم بهذا التقييم، يعرّف "أصل الدين" باعتباره القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقيق المبدئي، ويعرّف "العائد" باعتباره المبلغ المستلم مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الآئتمانية المرتبطة بمبلغ أصل الدين القائم خلال فترة زمنية معينة، ومقابل مخاطر وتكاليف الإقرارات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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 تعادياً قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستو في هذا الشرط. عند إجراء التقييم تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

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

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تممة)

انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

تحديد وقياس انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات خسائر الأئتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل:

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

لا يتم تحضير خسائر انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الأئتمانية المتوقعة لـ كامل العمر، باستثناء الموجودات التالية والتي يتم فيها قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدة ٢٤ شهراً:

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

قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

إن الخسائر الأئتمانية المتوقعة هي تقدير محتمل مردج للخسائر الأئتمانية، ويتم قياسها كالتالي:

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

إن تحديد مقدار المخصصات لكل من معيار المحاسبة المالية ٣٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ يتم بناءً على الطرق التالية:

١. طريقة العجز النقدي

- العجز النقدي هو الفرق بين:
- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة بموجب العقد؛ و
- التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

وحيث أن تقدير الخسائر الأئتمانية 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. يُؤدي هذا التأخير إلى حدوث خسائر ائتمانية متوقعة فيما عدا إلى الحد الذي تتوقع فيه الشركة الحصول علىائد إضافي فيما يتعلق بالتأخر في السداد والذي يعوضها عن التأخير بمعدل يساوي معدل الربح الفعلي على الأقل.

يحدد العجز النقدي كالتالي:

- بالنسبة للخسائر الأئتمانية المتوقعة لفترة ٢٤ شهراً: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة خلال ٢٤ شهراً قادمة (أو خلال فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ٢٤ شهراً)، أي ليس فقط العجز النقدي المتوقع خلال ٢٤ شهراً.
- بالنسبة للخسائر الأئتمانية المتوقعة لـ كامل العمر: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

انخفاض القيمة (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (تنمية)

تحديد وقياس انخفاض القيمة (تنمية)

١. طريقة العجز النقدي (تنمية)

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

لم تقم المجموعة بتعيين حد أدنى نسبي أو مطلق للتقدير المرحلي، وذلك للتفرقة بين الخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدة ٢٠ شهراً والخسائر الأئتمانية المتوقعة لفترة كامل العمر، حيث أن حساب العجز النقدي يستند على تقدير مرجح محتمل للتدفقات النقدية المتوقعة التي قد يتم استردادها من التسهيلات. يستخدم البنك حالياً طريقة تصنيف من ٥ درجات لتقدير جودة الأئتمان بعد إنشائه. تشير الدرجة "٥" إلى أعلى جودة أئتمانية بتصنيف "متجاوز خط الأساس" بينما تشير الدرجة "٥" إلى عدم الانتظام / يخضع للمراقبة.

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

وتشمل عمليات حساب العجز النقدي الخطوات التالية:

- تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الفترة التعاقدية.
- التدفقات النقدية من استرداد الرهن، إذا كان الرهن مطلوباً لتحصيل التدفقات النقدية.
- حيث أن المحفظة تتكون أساساً من تمويل مقابل الأسهـم وتمويل ميزانيـن، فإن التدفقات النقدية في حالة الأساس من الأعمـال تعتبر هي السيناريو الأكـثر تـفـاـلاً للبنـك بينما يتم بنـاء السـينـارـيوـهـيـن الإـضـافـيـيـن للاـسـتـرـدـاد من منـظـور تـجـبـ المـخـاطـرـ والـذـي يـفـتـرـضـ أنـ توـقـيـتـ وـمـقـدـارـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ قدـ يـخـلـفـانـ عـمـاـ هـوـ مـنـصـوصـ عـلـيـهـ فـيـ الشـرـوـطـ التـعـاـقـدـيـةـ.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي لتسهيل الأئتماني.
- يلعب تصنيف المخاطر دوراً في شدة التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة في السيناريوهـيـن.
- احتساب النتائج المرجحة لتقدير المبلغ الالهـائـيـ القـابـلـ لـلاـسـتـرـدـادـ.

ويـجـدـ أنـ كـلـ تـسـهـيلـ مـمـنـوحـ مـنـ قـبـلـ الـبـنـكـ يـكـوـنـ لـهـ مـصـادـرـ مـحـدـدـةـ لـتـحـصـيلـ الـنـقـدـ وـتـوـقـعـاتـ بـأـحـدـاثـ السـوقـ، يـتـمـ عـلـمـ تـقـيـيـمـ لـكـلـ أـصـلـ عـلـىـ حـدـةـ وـيـتـمـ اـسـتـخـادـ الـحـكـمـ الـشـخـصـيـ فـيـ كـلـ حـالـةـ.

٢. التعرضات المصنفة خارجياً

يقوم البنك في العادة باستثمار محفظة الخزينة ومحفظة السيولة فقط في التعرضات التي تحمل تصنيفات أئتمانية (الصكوك والسنادات المنظمة للبنوك والمؤسسات المالية والشركات). ووفقاً لهذا الأسلوب، تستند احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) على مفهـيـسـ خـارـجـيـةـ. بينما تستند التعرضات عند عدم الانتظام (EAD) إلى الشروط التعاقدية لكل أصل. يـسـتـخـدـمـ هـذـاـ الأـسـلـوبـ عـلـىـ نـطـاقـ وـاسـعـ وـيـعـتـرـ معـقـلـاًـ نـظـرـاًـ لـهـ خـبـرـةـ دـاخـلـيـةـ كـافـيـةـ لـتـطـوـيرـ نـمـوذـجـ لـقـيـاسـ نـتـائـجـ الـخـسـائـرـ الـأـئـتمـانـيـةـ المتـوقـعـةـ.

ولـكـنـ فـيـ حـالـ الـاسـتـثـمـارـ فـيـ التـرـعـضـاتـ الـتـيـ تحـمـلـ تـصـنـيـفـاتـ أـئـتمـانـيـةـ، يـجـبـ أـخـذـ الـمـعـالـحـاتـ الـتـالـيـةـ فـيـ الـاعـتـبـارـ:

- تصـنـيـفـ الـمـصـدـرـ كـبـدـيلـ لـتـصـنـيـفـ الـإـصـدارـ، أوـ
- فـيـ حـالـ عـدـمـ وـجـودـ تـصـنـيـفـ لـلـإـصـدارـ وـالـمـصـدـرـ، يـتـمـ اـعـتـمـادـ الـتـصـنـيـفـ الـبـدـيلـ BBBـ (ـسـتـانـدـرـدـ أـنـدـ بـورـزـ)ـ أوـ تـصـنـيـفـ الـدـوـلـةـ لـلـتـرـعـضـ (ـأـيـهـمـ أـقـلـ).



٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

انخفاض القيمة (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (تنمية)

تحديد وقياس انخفاض القيمة (تنمية)

٢. التعرضات المصنفة خارجياً (تنمية)

ولغرض الالتزام بالطريقة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المالي ٣، لتقدير احتمالية عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PD)، يجب اعتماد الأساليب التالية:

الحصول على بيانات احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) لمدة ٢٠ شهراً مقابلة التقييمات الخارجية للأداة من التقارير المننشرة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش). وسوف تكون هناك حاجة إلى تحديث احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) في كل عام مقابل كل تصنيف خارجي. وفي حالة تصنيف الاستثمارات وفقاً لوكالات أخرى بخلاف وكالات التصنيف المشار إليها أعلاه، يتم ربط تصنيف تلك الاستثمارات بدرجات التصنيف الموازية لدى ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش.

سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لميرتون-فاسيسيك باستخدام احتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PD) المرتبطة بالتقييم الخارجي للإصدار / للمصدر ونمودج 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 المصادرين داخل الاقتصاد).

سوف تكون توقعات معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي على مدى خمس سنوات متلاحقة متوفرة في دورية "آفاق الاقتصاد العالمي" التي يصدرها صندوق النقد الدولي، ويتم تقدير معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي لما بعد ٥ سنوات باستخدام نموذج العائد المتوسط.

٣. النهج المبسط

قام البنك بتطبيق النهج المبسط في معيار المحاسبة المالي ٣، لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك ذمم إيرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والذمم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعات المقدمة، والربح المستحق.

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

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقديم 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 التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية 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 الانتظام أو التأخير في سداد الدفعات؛
- إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
- المؤشرات على أن المقترض سوف يدخل في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- احتفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب وجود صعوبات مالية.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

انخفاض القيمة (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (تنمية)

تحديد وقياس انخفاض القيمة (تنمية)

٣. النهج البسيط (تنمية)

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

- التقييم السوقي للجذارة الأئتمانية كما تمحضه عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الأئتمانية.

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

عرض مخصوصات الخسائر الأئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
عرض مخصوصات الخسائر الأئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- في حالة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطफأة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- في حالة الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر الممسحوب والغير ممسحوب وفamt المجموعة بتحديد الخسائر الأئتمانية المتوقعة للالتزام القرض / عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر الممسحوب، ويعرض مخصوص الخسارة للعناصر الممسحوبة، ويعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر الممسحوب، ويعرض مخصوص الخسارة للعناصر الممسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.

الشطب

يتم شطب موجودات التمويل وأوراق الدين (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ويكون هذا هو الحال عندما تعتقد المجموعة أن المفترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية المشطوبة قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الالتزام بالإجراءات المتبعة من قبل المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات الرئيسية التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

نسبة الملكية الفعلية٪		الاسم
٣. سبتمبر ٢٠١٧	٣. سبتمبر ٢٠١٦	بلد التأسيس
٦٠%	٦٠%	تركيا
٦٠%	٦٠%	لوكسمبورج
٦٠%	٦٠%	جزر كيمان
٦٠%	٦٠%	جزر كيمان
٦٠%	٦٠%	موريشيوس
٦٠%	٦٠%	موريشيوس
٦٠%	٦٠%	لوكسمبورج
٦٠%	٦٠%	المملكة العربية السعودية
٦٠%	٦٠%	جزر كيمان
دولة قطر (مركز قطر (للمال)		طبيعة الأنشطة
٦٠%	٦٠%	إدارة الموجودات
٦٠%	٦٠%	الاستثمارات في العقارات
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	الودائع
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	توفر تسهيلات تمويل
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
لتقديم التسهيلات التمويلية		كيو إنفست بروتفوبي يونيتمي آيه إس
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	شركة استثمارات قابضة
٦٠%	٦٠%	كيو إفدي لوكسمبورج آس آيه آر آل
٦٠%	٦٠%	كيو بيزنس سرفيسز
٦٠%	٦٠%	كيو ليكوبديتي ليمند
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست هولدنغ موريشيوس
٦٠%	٦٠%	كيو أكريبيت
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست لوكسمبورج آس آيه آر آل
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست المملكة العربية السعودية
٦٠%	٦٠%	كيو أي آس تي أيدماند تيراس ٢ ليميتد
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م
(المعروف سابقاً كيو إنفست كومس)		كيو آي وان وال ستريت إنفست
٦٠%	٦٠%	كيو إثيكا
٦٠%	٦٠%	كيو إن جي بي في ا
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست يورو بي إي
٦٣%	٦٣%	مركز قطر للمال ذ.م.م
٦٩%	٦٩%	كيو إنفست ريو ذ.م.م
٦٠%	٦٠%	ريو إنكمأس آيه آر آل
٦٠%	٦٠%	كيو توماهوك ذ.م.م
٦٠%	٦٠%	كيو إنفست رى فن ذ.م.م
٦٠%	٦٠%	كيو ألوى إس آيه آر آل
٦٩%	٦٩%	كيو سفن أيل بي
-	٦٠%	كيو ماجنوليا ذ.م.م
-	٦٠%	بي أو أتش ذ.م.م

ادارة المخاطر المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

التدفقات النقدية المتوقعة

مبالغ التدفقات النقدية المتوا

- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد؛
 - التدفقات النقدية التي تتوجه إلى الشخص باستثناء

مبالغ التدفقات النقدية المتوقعة من الرهن تمثل في التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة أن تستلمها في المستقبل. وحيث أن التدفقات النقدية المتوقعة هي تقديرات ترجيحية محتملة فإنها تتضمن سيناريوهات محتملة حول امكانية استرداد التدفقات النقدية من الخفاضات (أو زيادتها، حسبما يكون ملائماً).

الجزء النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

٣ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

دقة المعلومات التحليلية

إن طريقة العجز النقدي المذكورة أعلاه تستخلص قيمة صافي الخسارة (العجز) لكل حساب، وبالتالي لا يتم وضع مكونات منفصلة مثل احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) في النموذج. ويتوقع أن تعكس عمليات استرداد التدفقات النقدية مستقبلاً توقعات الاقتصاد الكلي في هذه الفترة، على سبيل المثال، إذا كان تصفية الضمانات أو بيع الأعمال الأساسية يدفع عملية التحصيل. فإن القيم يجب أن تعكس المبالغ القائلة لاسترداد المحتملة في فترات التوقعات لكل سيناريو. ويمكن إجراء هذه التعديلات في شكل تطبيق نسب خصم أو مضاعفات للتدفقات النقدية المتوقعة.

عند وضع نموذج للمعامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- تصنيف المخاطر الأئتمانية:
- نوع المنتج: و.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تضخ عمليات تجميع الأدوات المالية للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات المشتملة داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

بالنسبة للمحافظ التي تملك المجموعة ببيانات تاريخية محددة، يتم استخدام معلومات مرجعية خارجية لتكاملة البيانات المتوفرة داخلياً. وفيما يلي المحافظ التي تستخدم فيها معلومات مرجعية خارجية كمدخلات هامة لقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة (ECL).

التعرض ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٥٠,٥٣٥	استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٥)
٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ (مقدمة) ألف دولار أمريكي	١٧,٠٠٤	موجودات تمويل

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ (مقدمة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل مراقبة
-	١٧,٠٠٤	
٤٨,٣٤٨	٨٦,٥٠	التكلفة المطفأة مراقبة
(٣٨,٧٨٠)	(١,١٢٩)	يخصم: الخسائر الأئتمانية المتوقعة مخصوصاً انخفاض قيمة موجودات التمويل
٤٤,٥٦٨	٨٥,٣٧١	إجمالي موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة
٤٤,٥٦٨	٥٥,٣٧٥	موجودات التمويل

٤ موجودات تمويل (تنمية)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة موجودات التمويل كما يلي:

٢٠١٦ ٣٠ ديسمبر (مدة) ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (مراجعة) ألف دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة التعديلات نتيجة تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ / معيار المحاسبة المالية ٣٠: رد مخصص موجودات التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية الرصيد في بداية الفترة / السنة صافي (الاستردادات) / المخصص المكون خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧,١٣٣	٣٨,٧٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة التعديلات نتيجة تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ / معيار المحاسبة المالية ٣٠: رد مخصص موجودات التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية الرصيد في بداية الفترة / السنة صافي (الاستردادات) / المخصص المكون خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١,٦٤٩	(٢,٥١٦)	صافي (الاستردادات) / المخصص المكون خلال الفترة / السنة
٣٨,٧٨٠	١,١٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الحركة في خسائر انخفاض قيمة موجودات التمويل:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة الائتمانية المتباعدة ألف دولار أمريكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عمر ألف دولار أمريكي	الرصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة - عند التطبيق المبكر للمعايير الجديدة (إيصال ٢) / انخفاض القيمة
٧,١٣٣	٣,٦٤٥	-	٣,٦٤٥	التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي يتم فيها ما يلي: التحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ٢٤ شهرًا التحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ كامل العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية التحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ كامل العمر منخفضة القيمة الائتمانية صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (الاستردادات) / خسائر انخفاض القيمة المأخذ لها مخصصات خلال السنة صافي (رد) / انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١,٦٤٩	(٢,٥٣٧)	-	(٢,٥٣٧)	
٣١,٦٤٩	(٢,٥١٦)	-	(٢,٥١٦)	
٣٨,٧٨٠	١,١٢٩	-	١,١٢٩	

٥ استثمارات مالية

٢٠١٦ (مدة) ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٧,٥٥٧	٤٠,١٩٦	
٣٥,٥٢٧	٥٢,١٢١	
٣٠,٧٨٤	٤٥٢,٣١٧	
١٢,٧٧٧	٢٨,٩٥	صكوك وأدوات دين أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالتكلفة المطفأة
٦٨,٢٩	٥٠,٣٣٥	
(٢,٨٣٦)	(٣,٤٦٤)	بخصوص: مخصص الانخفاض في القيمة (إيصال ٨)
٦٥,٣٧٣	٤٦,٧٧١	
٣٨,٩٣٤	٥٢٧,١٨٣	

٥ استثمارات مالية (٢٠٢٣)

مخصص انخفاض القيمة مقابل استثمارات بالتكلفة المطغاة كال التالي:

٦ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

درج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة تدرج القيمة العادلة للتهديد والافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال اسلوب التقييم:

المستوى ١: أسعار السوق المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: أساليب التقييم الأخرى التي يكون فيها كافة المدخلات ذات التأثير الهام على القيمة العادلة المسجلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي تستخدم فيها مدخلات ذات تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

يظهر تدرج قياس القيمة العادلة للافصاحات الكمية للموجدات والمطلوبات كما في ٣ سبتمبر ٢٠١٧ كالتالي:

قياس القيمة العادلة باستخدا					
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	ال موجودات	
٣٢٧,٧٣٢	٩,٥٥٩	١,٠٠٠	٤٢٨,٢٩١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١٧,٠٤	-	-	١٧,٠٤	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٥٢,١٢١	-	-	٥٢,١٢١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
-	١٢٩	-	١٢٩	ممتلكات الأدوات المالية	
١٩,٦٧٥	-	-	١٩,٦٧٥	استثمارات عقارية	
٦٥٩,٥٣٢	٩,٦٨٨	١,٠٠٠	٧٦,٢٢٠	الاجمالي	
-	١٢,١٤٨	-	١٢,١٤٨	المطلوبات	
				ممتلكات الأدوات المالية	

٦ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

تظهر الأوضاع الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ كالتالي:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
٢٨,٣٣	٦,١٨٨	١,٧٣٥	٢٨٠,٣٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥,٥٢٧	-	-	٣٥,٥٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٢,٢٢٥	-	١٢,٢٢٥	مشتقات الأدوات المالية
٩٤,٥٨٦	-	-	٩٤,٥٨٦	استثمارات عقارية
٣٣٨,٢٢٤	٧٣,٤١٣	١,٧٣٥	٤٢٢,٣٧٢	الاجمالي
-	١٠٧	-	١٠٧	المطلوبات
				مشتقات الأدوات المالية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يتم القيام بأية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة. تم تحويل واحدة من الصكوك من المستوى ٣ لعدم وجود سوق نشط متعلق بها.

٧ صافي الربح من الاستثمارات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	إيضاح		
٦٧,٩٠٧	٦٧,٨١٧	١٧	صافي إيرادات من استثمارات مالية	
٤,٢٨٠	٤,٩٤		صافي إيرادات من استثمارات عقارية	
٢,٨٤	١,٦١١		صافي إيرادات من استثمار في إيجارات عقارية	
٣٣,٩٩٦	٣٤,٣٣٢			

٧/١ صافي إيرادات من استثمارات مالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي			
١٣,٤٥٢	٢٤,١٢		إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالصافي	
٧,١٠٠	-		إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٥,٢١٨	٣,٦١٩		إيرادات من استثمارات بالتكلفة المطفأة	
١,١٣٧	٣٦		صافي ربح من أدوات مالية مشتقة	
٦٦,٩٧	٦٧,٨١٧			

٧/٢ صافي (استردادات) خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي			
٢٣,٦٧٠	(٢,٥١٦)		صافي (استردادات) / خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل (إيضاح ٤)	
٢,٨٣٦	٢٩		صافي الخسائر الأئتمانية / خسائر انخفاض القيمة المتوقعة لاستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٥)	
٢٠	١,٠٨٣		الخسائر الأئتمانية المتوقفة / خسائر انخفاض القيمة لذمم مدينة أخرى	
٦٧,٧٦	(١,٤٤)			

٩ حكمه وما في النقد

يشتمل النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها أجل استحقاق أقل من 90 يوماً:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	ودائع قصيرة الأجل (أجل الاستحقاق الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٤١,٣٩١	٣٢,٣٢٩	
١٤٧,٤٧٣	١٢١,٤١٨	
١٨٨,٧٦٤	١٥٣,٧٤٧	

أسماء خزينة

في ٣٠ أبريل ٢٠١٧، قام البنك بالغاء مبلغ ٤٤,٨٥٨ من الأسهـم المصدرـة بـوـاقـعـ اـدـولـارـ أمـريـكيـ لـكـلـ سـهـمـ،ـ والـتيـ دـفـعـتـ كـلـ منهاـ بالـكـاملـ منـ قـبـلـ البنـكـ كـأسـهـمـ خـزـينـةـ.ـ تـمـ المـوـافـقـةـ عـلـىـ إـغـاءـ الـأسـهـمـ مـنـ قـبـلـ الجـمـعـيـةـ العـمـومـيـةـ غـيرـ العـادـيـةـ المـنـعـقـدـةـ فـيـ ٢١ـ فـبـرـاـيـرـ ٢٠١٧ـ.

احتیاط‌پات‌آخري

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

٢/١١ احتياطى القيمة العادلة

يتضمن الاحتياطي القيمة العادلة للغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بعد استبعاد خسائر الانخفاض في القيمة، إلى حين استبعاد الاستثمار. كما يتضمن هذا الاحتياطي أيضاً حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١١ التحوط احتياطي

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

٤/١١ احتياطي مكافآت الأسهم للموظفين

يستخدم احتياطي مكافآت الأسهم للموظفين لتسجيل قيمة مدفوعات التسوية بالأسهم المقدمة للموظفين المستحقين، بما في ذلك موظفي الإدارة العليا، كجزء من مكافآتهم.

١٢. توزيعات أرباح نقدية لمساهمي البنك

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

توزيعات الأرباح المعلنة على الأسهم العاديّة:	توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧، لاثنين (٤.٢٪ سنّت أمريكي للسهم)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) -

١٣ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

الالتزامات تمويل غير مدرجة	الالتزامات تشغيلية	الالتزامات ايجارات تشغيلية	الالتزامات محتمل آخر	عقود تبادل معدل الربح للعملات	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية	الالتزامات استثمار
١٨,٩٦	١١,٨٧٤	١١,٨٧٤				
٥,٣٣١	٢,٦١٠					
٥,٣٣١						
١٢,٥٦١	٣٧,٨٨٥					
٤٥,٣٧٨	٤٥,٣٥٢					
٢٢٢,٥٣٤	٢٧٠,٩٦					
٦٩,٨٩٦	٦٢,٠٧٤					
٣٠٠٦٢						



معاملات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة 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 الشركات التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساحاتها أو على أعضاء مجلس إدارتها أو موظفي إدارتها العليا.

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ١٣ ديسمبر ٢٠١٦.

١٣ ديسمبر ٢٠١٦ (مقدمة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	بنود المركز المالي: الموجودات: ودائع وأرصدة بنكية لدى أحد كبار المساهمين وشركاته التابعة موجودات تمويل لشركة زميلة تتضمن أرباح مستحقة
١٤,٣٩٧ ٣,٧٠	٦١,٨٧ -	

٧٦,٧٣٦ ٨٣,٣٦١	٩١,٣٥٠ ١٩,٣٠٣	بنود خارج المركز المالي: عقود آجلة قائمة لتبادل عمليات أجنبية حسابات الاستثمار المقيدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	بنود بيان الدخل: إيرادات تمويل إيرادات رسوم وعمولات من معاملة مع أطراف أخرى ذات علاقة أرباح من ودائع لدى البنوك
٦٩ ٥٠٠ ٩٧	٦١ ١٤٣ ٢١٤	

يتضمن موظفي الإدارة العليا للمجموعة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الذين لهم صلاحيات ومسؤوليات التخطيط والتحكم وتوجيه نشاطات المجموعة.

المعاملات مع كبار موظفي الإدارة العليا:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	رواتب ومنافع أخرى حوافز برنامج مكافآت أسهم الموظفين مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٢٠	٢,٥٣٥	
٢,٩٨٤	٢,٧٢١	
١,٥٦٢	٤٤٩	
١٧٥	١٦٣	



كيو إنفست
الدوحة، قطر
مبني التورنيدو، الطابق ٣٩
الخليج الغربي، الدوحة
ص.ب. ٦٦٢٢٢
دولة قطر
هاتف: ٦٦٦٦ ٤٤٥ ٩٧٤
فاكس: ٩٧٤ ٨٤٤٦
البريد الالكتروني: info@qinvest.com
الموقع الالكتروني: www.qinvest.com
تصريح به من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال بموجب ترخيص رقم ٤٨...

كيو إنفست إسطنبول
شارع بويوكديري كاد
إسستوريا كوليليري
مكتب رقم ٢٧٢٧ ابناية (أ) كات ٢
إستانبول ٣٤٣٩٤
إسطنبول - تركيا
هاتف: +٩٠ ٢١٢ ٩٤٨ ٧٨٠٠
فاكس: +٩٠ ٢١٢ ٩٤٨ ٧٨٧٨
البريد الالكتروني: info@qinvest.com
الموقع الالكتروني: www.qinvest.com
المكتب الممثل لكيو إنفست في تركيا يعمل بترخيص وإشراف هيئة التنظيم
والإشراف المصرفية في تركيا

ملاحظة: “دولار” تعني الدولار الأمريكي في هذه الوثيقة