

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كيو انفسست ذ.م.م.
البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥-١
البيانات المالية الموحدة	
بيان المركز المالي الموحد (بالريال القطري)	٦
بيان الدخل الموحد (بالريال القطري)	٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق مساهمي البنك الموحد	١١-١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧٥-١٤

كي بي إم جي ذ.م.م.
(مركز قطر للمال رقم ٥١٠٠٠٠)
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: ٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: ٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: home.kpmg/qa

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في كيو انفسست ذ.م.م.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لـ كيو انفسست ذ.م.م. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى، كما ورد في الصفحات من ٨ إلى ٧٥.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

اساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية الموحدة الذي يصف التغيير في إطار العمل المحاسبي بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠ كما هو مطلوب من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال. رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر التدقيق الأساسي

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

كيو انفسست ذ.م.م

أمر التدقيق الأساسي (تابع)

<u>كيفية تناول تدقيقنا للأمر</u>	<u>تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و ٧ حول البيانات المالية الموحدة</u>
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي: • مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة مع الأسعار الخارجية المعروضة؛ • تقييم كفاءة ومقدرات خبراء الإدارة الذين قاموا بإجراء التقييمات؛ • إشراك متخصصي تقييم من أجل مساعدتنا فيما يلي: - الاستفسار من الإدارة للحصول على فهم حول وضع التقييمات ومصدر البيانات المستخدمة في تقييماتهم؛ - تقييم انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهج المستخدم، استناداً إلى معرفتهم بالاستثمارات؛ - اختبار مناهج التقييم لدى المجموعة (متضمنة التدفقات النقدية المخصومة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو وتأثير جانحة كوفيد-١٩)؛ - فحص تقارير التقييم وتقييم ما إذا كان لأي من الأمور التي تم تحديدها فيها أثر محتمل على المبالغ المسجلة و/ أو الإفصاح في البيانات المالية متضمنة المبالغ أو الأمور الأخرى التي استبعادها أو إدراجها في التقييم؛	ركزنا على هذا المجال لأن: • ينطوي تقييم وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية على متطلبات محاسبية معقدة تتضمن افتراضات وتقديرات وأحكام أساسية عند تحديد القيم العادلة وانخفاض القيمة. كان لموجودات التمويل والاستثمارات قيمة دفترية بمبلغ ١٤١ مليون دولار أمريكي و ٦٧١ مليون دولار أمريكي على التوالي تمثل نسبة ٧٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبالتالي فإنها تمثل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد؛ • التغير في التقييم العادل لموجودات التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ (١٣) مليون دولار أمريكي أما التغير في التقييم العادل عن الاستثمارات المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فقد بلغ (٢٢) مليون دولار أمريكي وبالتالي فهو يمثل جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد. • أثرت جانحة كوفيد ١٩ تأثيراً كبيراً على تحديد الإدارة للقيم العادلة. أصبح هناك الكثير من عدم اليقين فيما يتعلق بافتراضات الملمح الاقتصادي مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من جانب البنك لاحتساب القيم العادلة ومخاطر التدقيق المصاحبة لذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

كيو انفسست ذ.م.م

أمر التدقيق الأساسي (تابع)

كيفية تناول تدقيقنا للأمر	تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و ٧ حول البيانات المالية الموحدة
- اختبار مدى معقولية توقع التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الضمانة الإضافية والمصادر الأخرى الممكنة للسداد. قمنا باختبار انسجام الافتراضات الرئيسية وقارناها بسير العمل في مقابل خطط الأعمال وفهمنا لبيانات المجالات والأعمال ذات الصلة. كما قارناها أيضا بالدليل المستنبط خارجيا متى كان ذلك ممكنا. - تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتقييم وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية وموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال.	

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال وعن أنظمة الرقابة التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يكن مجلس الإدارة ينوي إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل منفرد أو إجمالي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

كيو انفسست ذ.م.م

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكما مهنيا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لراينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- بالحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية.

- بتقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبلغهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكنا.

من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نحدد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يحول قانون أو لائحة دون الكشف العلني عن مسألة أو عندما، في حالات نادرة جدا، نقرر عدم إيراد مسألة ما في تقريرنا نظرا للأثار السلبية التي قد تنجم عن القيام بذلك والتي قد يتوقع بشكل معقول أن ترجح على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

كيو انفسست ذ.م.م

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال أو لبنود النظام الأساسي للبنك وتعديلاته خلال السنة والتي يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على بيان المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م
ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية رقم ١٢٠١٥٣
١٨ يناير ٢٠٢١
الدوحة
دولة قطر

كيو إنفست ذ.م.م
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف ريال قطري

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الموجودات
٥٥,٣٠٣	١١٠,٣٥٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩١,٢٢٢	٨٠,٠٩١	ودائع لدى البنوك
٥٦٣,٧٥٢	٥١٢,٢٧٥	موجودات تمويل
١,٧٦٤,٥٧٠	٢,٤٤١,٤٢٤	استثمارات مالية
٤٠١,٣٣٩	٤٢٣,٣٩٤	استثمارات عقارية
١٥٧,٧٥٤	١٣٩,٢٥٩	استثمار في شركات زميلة
٢٥٣,٨٢٠	٢١٢,٩٣٦	موجودات أخرى
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٩١٩,٧٣٣</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١,١٤٥,٠٢٠	١,٥٩٣,٠٥٧	التزامات تمويلية
-	٢٢٧,٠٩٢	ودائع الوكالة
١٠٧,٩٢٢	١٤٦,٢٦٢	مطلوبات أخرى
<u>١,٢٥٢,٩٤٢</u>	<u>١,٩٦٦,٤١١</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢١٢,٩٩٣	٢,٢١٢,٩٩٣	رأس المال
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	علاوة إصدار
(٨,٨٤٥)	(٣٦,٥٧٥)	احتياطات أخرى
(١٧٧,١٣٠)	(٢٣٠,٨٩٦)	خسائر متراكمة
<u>٢,٠٣٤,٨١٨</u>	<u>١,٩٥٣,٣٢٢</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٩١٩,٧٣٣</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
٦٩٩,٥٩٧	١,٦٥٧,٤١٩	حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ١٧ يناير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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



معلومات إضافية على البيانات المالية الموحدة، غير خاضعة للتدقيق.

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف ريال قطري

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
٤٣,٣٠٥	٣٨,٢٨٩	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٦٧,٧٣٣	٥٤,٩٩٣	إيرادات من موجودات تمويل
١٠٨,٧٨٩	٦٣,٧٥٨	صافي أرباح استثمارات
٣,٨٢٢	٧٢٨	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٤,٥٠٣	٥,٧٤٤	حصة من نتائج شركات زميلة
١,٨٦٣	(٨,٤٩٩)	(خسارة) إيرادات أخرى
٢٣٠,٠١٥	١٥٥,٠١٣	إجمالي إيرادات التشغيل
(٨٨,٨٢٣)	(٨٩,٠٧١)	تكاليف الموظفين
(٤,٩٨٣)	-	تكاليف إعادة هيكلة
(٣٤,٨٧١)	(٢٣,٨٢٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(٢,٥٩٢)	(٢,٥٤١)	إهلاك وإطفاء
(١٣١,٢٦٩)	(١١٥,٤٣٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٨,٧٤٦	٣٩,٥٨١	الربح التشغيلي
(٨٤,٢١٩)	(٦٢,٩٣٢)	مصرفات تمويل
(١٠٠,١٥٨)	٤,٨٧٨	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
١٣,٠٨٦	(٤٨,٩٩١)	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
(٧٢,٥٤٥)	(٦٧,٤٦٤)	الخسارة قبل الضريبة
٢,٧٣٤	٩,٥٨٤	ضريبة الدخل
(٦٩,٨١١)	(٥٧,٨٨٠)	صافي الخسارة
(٧١,٦٦٧)	(٥٧,٨٨٠)	العائدة على:
١,٨٥٦	-	مساهمي البنك
(٦٩,٨١١)	(٥٧,٨٨٠)	مساهمات غير مسيطرة



معلومات إضافية على البيانات المالية الموحدة، غير خاضعة للتدقيق.

كيو إنفست ذ.م.م.
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			الموجودات
١٥,١٩٣	٣٠,٣١٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٦١	٢٢,٠٠٣	٤	ودائع لدى البنوك
١٥٤,٨٧٧	١٤٠,٧٣٥	٦	موجودات تمويل
٤٨٤,٧٧٢	٦٧٠,٧٢١	٧	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	١١٦,٣١٧	٨	استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	٣٨,٢٥٨	٩	استثمار في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	٥٨,٤٩٩	١٠	موجودات أخرى
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>١,٠٧٦,٨٥٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣١٤,٥٦٦	٤٣٧,٦٥٣	١١	التزامات تمويلية
-	٦٢,٣٨٨		ودائع الوكالة
٢٩,٦٤٩	٤٠,١٨٢	١٢	مطلوبات أخرى
<u>٣٤٤,٢١٥</u>	<u>٥٤٠,٢٢٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٦٠٧,٩٦٥	١٣	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(٢,٤٣٠)	(١٠,٠٤٨)	١٤	احتياطات أخرى
<u>(٤٨,٦٦٢)</u>	<u>(٦٣,٤٣٢)</u>		خسائر متراكمة
٥٥٩,٠١٦	٥٣٦,٦٢٧		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>١,٠٧٦,٨٥٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			ينود خارج المركز المالي
١٩٢,١٩٧	٤٥٥,٣٣٥		حسابات الاستثمار المقيمة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ١٧ يناير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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



تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

٢٠١٩ (معدل)	٢٠٢٠	إيضاحات	
١١,٨٩٧	١٠,٥١٩	١٥	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
١٨,٦٠٨	١٥,١٠٨	١٦	إيرادات من موجودات تمويل
٢٩,٨٨٧	١٧,٥١٦	١٧	صافي أرباح استثمارات
١,٠٥٠	٢٠٠		إيرادات من ودائع لدى البنوك
١,٢٣٧	١,٥٧٨		الحصة من نتائج شركات زميلة
٥١١	(٢,٣٣٥)		(خسارة) إيرادات أخرى
٦٣,١٩٠	٤٢,٥٨٦		إجمالي إيرادات التشغيل
(٢٤,٤٠٢)	(٢٤,٤٧٠)	١٨	تكاليف الموظفين
(١,٣٦٩)	-	١٨	تكاليف إعادة هيكلة
(٩,٥٨٠)	(٦,٥٤٤)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
(٧١٢)	(٦٩٨)		إهلاك وإطفاء
(٣٦,٠٦٣)	(٣١,٧١٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٧,١٢٧	١٠,٨٧٤		الربح التشغيلي
(٢٣,١٣٧)	(١٧,٢٨٩)		مصروفات تمويل
(٢٧,٥١٦)	١,٣٤٠	١٠, ٧, ٦	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
٣,٥٩٥	(١٣,٤٥٩)		التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
(١٩,٩٣١)	(١٨,٥٣٤)		الخسارة قبل الضريبة
٧٥١	٢,٦٣٣	٢٠	ضريبة الدخل
(١٩,١٨٠)	(١٥,٩٠١)		صافي الخسارة
(١٩,٦٨٩)	(١٥,٩٠١)		العائد على:
٥٠٩	-		مساهمي البنك
(١٩,١٨٠)	(١٥,٩٠١)		مساهمات غير مسيطرة

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق مساهمي البنك الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٤)	علاوة إصدار	رأس المال
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
(١٥,٩٠١)	(١٥,٩٠١)	-	-	-
١٤,٦٠٥	-	١٤,٦٠٥	-	-
(١٨,٠١٢)	-	(١٨,٠١٢)	-	-
(٤,٣٥٩)	-	(٤,٣٥٩)	-	-
١٤٨	-	١٤٨	-	-
١,١٣٠	١,١٣٠	-	-	-
٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠,٠٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

(الخصارة)
فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات
صافي التغير في القيمة العادلة من خلال استثمارات حقوق ملكية
حصّة في احتياطيات شركات زميلة محسّبة بطريقة حقوق الملكية
صافي مكاسب محققة من القيمة العادلة من خلال استثمارات حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق مساهمي البنك الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٤)	علاوة إصدار	رأس المال	(معدلة)
٦٤١,٥٧٢	٤,٨٧٨	٦٣٦,٦٩٤	(٦٧,٦٧٩)	(٣,١٢٧)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٤,٧٤٤	(٤,٧٤٤)	-	-	تعديل عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (إيضاح ٢)
٦٤١,٥٧٢	٤,٨٧٨	٦٣٦,٦٩٤	(٦٢,٩٣٥)	(٧,٨٧١)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٩,١٨٠)	٥٠٩	(١٩,٦٨٩)	(١٩,٦٨٩)	-	-	-	(إيضاح ٢)
(٦٣,٤٣٠)	-	(٦٣,٤٣٠)	٣٣,٩٦٢	-	-	(٩٧,٣٩٢)	(الخسارة)/ الربح
٧,١٩٥	-	٧,١٩٥	-	٧,١٩٥	-	-	إعادة شراء أسهم (إيضاح ٢/١٣)
(٤,٩١٩)	-	(٤,٩١٩)	-	(٤,٩١٩)	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية
٤,٣٩٩	-	٤,٣٩٩	-	٤,٣٩٩	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
(١,٢٣٤)	-	(١,٢٣٤)	-	(١,٢٣٤)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية
(٥,٣٨٧)	-	-	-	-	-	-	حصة في احتياطيات شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٥٩,٠١٦	-	٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥	صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
الأنشطة التشغيلية		
الخسارة قبل الضريبة	(١٨,٥٣٤)	(١٩,٩٣١)
تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:		
حصة من نتائج شركات زميلة	٩	(١,٥٧٨)
صافي (أرباح) / خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية	(١,٩٨٨)	٦٣٥
إهلاك وإطفاء	٦٩٨	٧١٢
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٠٠٢	٩٤٤
خسارة انخفاض وخسائر ائتمانية، بالصافي	(١,٣٤٠)	٢٧,٥١٦
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات تمويل وأدوات دين أخرى، بالصافي	١٣,٤٥٩	(٣,٥٩٥)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي	٥٨٠	١٠٩
صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٧,٧٠١)	٥,١٥٣
التغير في الموجودات الأخرى	(٧,٢٤٠)	(٥,٨١٨)
التغير في المطلوبات الأخرى	٦,٩٥٧	(٦,٠٥٤)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٧,٩٨٤)	(٦,٧١٩)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مالية	(٣٧٥,٦٤٥)	(٢٣,٧٧٥)
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية	١٨٨,٧٧٧	١٩٨,٨٤٤
تغيرات في موجودات تمويل	١٧,٤٤٩	٤٣,٠٢٨
صافي التغيرات في شركات زميلة	٥,٢٨٤	٤,٠٢٧
استحواذ على استثمار عقاري	-	(٥٠,٢٥٠)
شراء معدات وموجودات غير ملموسة	(٦٤٣)	(٤٣١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٦٤,٧٧٨)	١٧١,٤٤٣
الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في الودائع بالوكالة	٦٢,٣٨٨	-
صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية	١٢٣,٠٨٧	(١٢٩,٤٢٦)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٤٧)	(٩٣١)
إعادة شراء أسهم	-	(٦٣,٤٣٠)
المساهمات في الحصص غير المسيطرة	-	(٤,٦٩٨)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	١٨٤,٨٢٨	(١٩٨,٤٨٥)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	١٢,٠٦٦	(٣٣,٧٦١)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	٤٠,٢٥٤	٧٤,٠١٥
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٥٢,٣٢٠	٤٠,٢٥٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

	التغيرات خلال السنة					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
	رسوم الوكالة	مصاريف إدارية	توزيعات مدفوعة	إيراد محقق	إعادة تقييم	استثمار
٤٥٥,٣٣٥	(١,٦٦٤)	(٧١)	(٥,٢١٣)	١٠,٦٦١	١٧,٧٣٨	٢٤١,٦٨٧
						١٩٢,١٩٧
وكالة مقيدة						
	التغيرات خلال السنة					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
	رسوم الوكالة	مصاريف إدارية	توزيعات مدفوعة	إيراد محقق	إعادة تقييم	استثمار
١٩٢,١٩٧	(١,٠٧٦)	(٦٩)	(٢,٦٩٢)	١٣,١١٢	٧,٣٦٣	٢٣,٢٤٩
						١٥٢,٢١٠
وكالة مقيدة						

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي ، وقد تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٤٨/٠٠٠. ان مكتبه المسجل يقع في الطابق ال ٣٩ ، برج التورنادو ، شارع رقم ٢١٣ بشارع مجلس التعاون بالمنطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

البنك مصرح له من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال القيام بالأنشطة التالية:

- تلقي الودائع.
- التعامل في الاستثمارات.
- ترتيب الصفقات الاستثمارية.
- توفير التسهيلات الائتمانية.
- ترتيب التسهيلات الائتمانية.
- تقديم خدمات احتفاظ بالأموال.
- ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال.
- إدارة استثمارات.
- تقديم استشارات استثمارية ، و
- تشغيل صناديق الاستثمار المجمعة.

في أو من مركز قطر للمال، ويخضع ذلك لقيود وشروط محددة تتعلق بالعملاء الأفراد فيما يتعلق ببعض المنتجات المحددة.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢١.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعدادات

أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

التزمت المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك والنصوص المطبقة لقواعد هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

يعدل خطاب هيئة تنظيم مركز قطر للمال ("تعميم الهيئة") المؤرخ في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" و معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة والارتباطات الشاقة" وتتطلب من البنوك اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات بحقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. حسب متطلبات تميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال فقد طبق البنك هذا المعيار بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠ وقد تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. لو تم تطبيق التعميم المذكور أعلاه الصادر من هيئة تنظيم مركز قطر للمال. بأثر رجعي لكان قد تم إجراء التعديل التالي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٢ أساس الإعداد (تابع)

المعنة	تعديلات ناتجة من تطبيق تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بأثر رجعي	الأرقام المعدلة لو تم إجراء التعديل بأثر رجعي
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي الربح من الاستثمار	٢٩,٨٨٧	(٨٧٢)	٢٩,٠١٥
انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي	(٢٧,٥١٦)	٢٧,٥٩٦	٨٠
		٢٦,٧٢٤	

لو لم يتم تطبيق تعميم هيئة مركز قطر للمال المذكور أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكان من الممكن عكس المبالغ التالية في بنود البيانات المالية ذات الصلة:

المعنة	تعديلات ناتجة من تطبيق تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بأثر رجعي	الأرقام المعدلة لو تم تطبيق تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي

بيان الدخل الموحد

احتياطات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي الربح من الاستثمار	١٧,٥١٦	١,١٣٠	١٨,٦٤٦
انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي	١,٣٤٠	(١٢,٨٧٩)	(١١,٥٣٩)
		(١١,٧٤٩)	

وفقا لصافي الخسارة الحالية	الرقم المعدل لو تم تطبيق تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي

الأرباح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم
الواحد (دولار أمريكي)

(٠,٠٤٥)

(٠,٠٢٦)

توفر البيانات المالية الموحدة معلومات مقارنة فيما يتعلق بالفترة السابقة.

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد بالريال القطري أيضا. تم الإفصاح عن هذين البيانيين في بداية البيانات المالية الموحدة على أنها معلومات تكميلية وهي لا تشكل جزءا من البيانات المالية الموحدة المدققة.

٢/٢ الأساس المحاسبي

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات تمويل وأدوات دين أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة واستثمارات عقارية معينة تم قياسها بالقيمة العادلة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير المصدرة ولم يسري مفعولها بعد

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

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة المالية ٣٣ استثمار في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة	١ يناير ٢٠٢٠

تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي أصبح ساري المفعول في ١ يناير ٢٠٢٠. مما نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة.

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ المطبقة في الفترة الحالية.

التصنيف والتعريب

يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على منهج لتصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه هذه الاستثمارات والخصائص الأساسية للتدفقات النقدية. بموجب هذا المعيار يجب تبويب كل استثمار كاستثمار في:

- أدوات حقوق ملكية
- أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
- وأدوات استثمارات أخرى

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبني غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

- نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و
- خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ أعادت المجموعة تقييم نموذج أعمال بعض استثماراتها من نوع حقوق الملكية بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠. أثر إعادة التقييم المذكورة على النحو التالي:

خلال الفترة أعادت المجموعة تقييم نموذج أعمال بعض استثماراتها من نوع حقوق الملكية بأثر رجعي. أثر إعادة التقييم المذكورة على النحو التالي:

- استثمارات حقوق الملكية بمبلغ ٤٢,٣ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩ تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في مقابل القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- استثمارات حقوق الملكية بمبلغ ١٤,٧٤ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩ تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في مقابل القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

تم إجراء التعديلات التالية عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ في ١ يناير ٢٠٢٠:

تعديلات عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ كما هي معدة ألف دولار أمريكي	كما هو معن عنها سابقا ألف دولار أمريكي	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٧,٨٧١)	(٤,٧٤٤)	احتياطات أخرى
(٦٢,٩٣٥)	٤,٧٤٤	خسائر متراكمة
(٧٠,٨٠٦)	-	

بيان الدخل المختصر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي ربح استثمارات خسائر انخفاض قيمة وخسائر ائتمانية
٢٩,٨٨٧	٣٠,٢١٣
(٢٧,٥١٦)	(٢٣,٠٩٨)
٢,٣٧١	٧,١١٥

المعايير المصدرة ولم يسري مفعولها بعد

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

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية ٣٢ الإجارة	١ يناير ٢٠٢١
معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر	١ يناير ٢٠٢١
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ وعد الخير وتحوط	١ يناير ٢٠٢٢

٤/٢ أساس التوحيد

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

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

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

أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٢ أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الاسم	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
كيو إنفست بروتفوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
فيردي لوكسمبورج اس آيه ار ال	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبرج	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كيمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو إنفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م.	لتقديم التسهيلات التمويلية	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو توماهوك ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو إنفست ري فن ذ.م.م	لتقديم التسهيلات التمويلية	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو ألوي إس آيه ار إل	لتقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م	الاستثمارات في العقارات	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
ألوي هولكو ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أميرال هولكو ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أميرال أوبريشنز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	%٧٥	%٧٥	%٧٥

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ 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.

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

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

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

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

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

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

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

الاستثمار في الشركات الزميلة

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

الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمار في الشركات الزميلة (تابع)

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

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

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

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

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

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. كل شركة بالمجموعة تحدد العملة المستخدمة في أنشطتها وكل بند في البيانات المالية لكل شركة يتم قياسه بتلك العملة الوظيفية. قررت إدارة المجموعة القيام بعرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل بالريال القطري الموحد أيضاً. تم الإفصاح حول هذين البيانيين في بداية البيانات المالية كمعلومات تكميلية والتي لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

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

معاملات ولرصد

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العملة الوظيفية وعملة العرض (تابع)

شركات المجموعة

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

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

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

تحقيق الإيراد

الدخل من موجودات التمويل

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

الدخل من الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

رسوم الودائع

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

توزيعات الأرباح

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

إيراد الإيجار

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

الاستثمارات المالية

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقيق الإيراد (تابع)

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التالي :

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

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

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 مهيمن على التغيرات في القيمة" الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- كانت نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها التي تنتج عن كمية البند المتحوط له والذي تقوم المؤسسة عادة بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المؤسسة فعلياً للتحوط من كمية البند المتحوط له.

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

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

صافي تحوط الاستثمار

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

تحوط القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة

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

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

إيضاح ٢٥، ٢٩

إيضاح ٢٩

إيضاح ٨

إيضاح ٢٩

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) 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، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناءً 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.

(٢) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في فيما يتعلق ببند وخصائص المخاطر.

تاريخ تحقيق المعاملات المالية

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

الاستثمارات العقارية

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

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

موجودات التمويل

المربحة

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

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

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

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

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

ودائع الوكالة

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

المطلوبات المالية

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

المعدات

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

الضرائب

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الضرائب (تابع)

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

يتم الاعتراف بوجود 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.

انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحديد وقياس انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية؛
 - الاستثمار في أدوات الدين؛
 - موجودات مالية أخرى - الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية؛ و
 - موجودات مالية أخرى - الذمم المدينة الأخرى غير المستحقة عند الطلب ولها عناصر تمويلية غير هامة.
- تقاس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر، باستثناء الموجودات التالية والتي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:
- أوراق الدين الاستثمارية التي يقرر أنها تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ التحقيق المبدئي.

اعتباراً من إصدار "تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال" كما هو مذكور في إيضاح ٢،١، لا يتم اختبار انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ومع ذلك، قد تم اعتبار الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة قبل صدور هذا التعميم، الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل للاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية قد تم استبعادها من حقوق الملكية وتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. قد تم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات من نوع حقوق الملكية لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

(١) طريقة العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

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

يحدد العجز النقدي كالتالي:

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

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

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

وتشمل عمليات حساب العجز النقدي الخطوات التالية:

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

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

(١) التعرضات المصنفة خارجياً

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

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

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

يجب اعتماد الأساليب التالية:

- الحصول على بيانات احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) لمدة ١٢ شهراً مقابل التقييمات الخارجية للأداة من التقارير المنشورة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندر أند بورز أو موديز أو فيتش). وسوف تكون هناك حاجة إلى تحديث احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) في كل عام مقابل كل تصنيف خارجي. وفي حالة تصنيف الاستثمارات وفقاً لوكالات أخرى بخلاف وكالات التصنيف المشار إليها أعلاه، يتم ربط تصنيف تلك الاستثمارات بدرجات التصنيف الموازية لدى ستاندر أند بورز أو موديز أو فيتش.

سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لميرتون- فاسيسك باستخدام احتمالية عدم انتظام خلال الدورة (TTC PD) المرتبطة بالتقييم الخارجي للإصدار/ للمصدر ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للبلد ذات الصلة بالخطر (أي البلد التي يوجد بها الاستثمار).

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

- سوف يتم اعتبار معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بمثابة مؤشر مركب للنشاط الاقتصادي في البلد ذات الصلة بالخطر. ويعتبر معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي مؤشراً قوياً لحالة الاقتصاد، حيث يؤدي إلى وجود مخاطر منتظمة (مخاطر مشتركة لجميع المصدرين داخل الاقتصاد).
- سوف تكون توقعات معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي على مدى خمس سنوات متعاقبة متوفرة في دورية "آفاق الاقتصاد العالمي" التي يصدرها صندوق النقد الدولي، ويتم تقدير معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي لما بعد ٥ سنوات باستخدام نموذج العائد المتوسط.

(٢) النهج المبسط

طبق البنك النهج المبسط لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك ذمم إيرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والذمم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعات المقدمة، والربح المستحق. تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى لكل حالة على حدة، وذلك استناداً إلى الخبرة السابقة للمدين في السداد، وتحليل المركز المالي الحالي للمدين مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بكل مدين والظروف الاقتصادية العامة في القطاع الذي يعمل فيه المدين، وتقييم الاتجاهات الحالية والمتوقعة للظروف في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛
 - الإخلال ببنود العقد عن طريق عدم الانتظام أو التأخر في سداد الدفعات؛
 - إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
 - المؤشرات على أن 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 السوقي للجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد الصكوك.
 - تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- يعتبر التعرض للديون السيادية لبلد المنشأ، أي قطر، منخفض المخاطر وقابل للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

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

رد خسارة انخفاض القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في الفترات اللاحقة وكان الانخفاض ذو صلة محتملة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد المبلغ الفائض خفضاً من حساب مخصص انخفاض قيمة الالتزامات تمويلية 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 قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المولدة للنقد. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت عن القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يستخدم نموذج تقييم مناسب.

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

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

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

- (١) انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي.
- (٢) عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملته يتم فيها تحويل عوائد ملكية الموجود المالي للحصول على تدفقات نقدية من الموجود أو افترضت التزامات لدفع كامل النقد المستلم بدون تأخر لطرف ثالث تحت ترتيبات سابقة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية وكانت قد حولت كافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، أو لم تحول ولم تحتفظ بكافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، لكن، كانت قد حولت التحكم في ذلك الموجود.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية من أصل ولم تقم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي يتم تسجيل الموجود الى مدى استمرارية المجموعة بالارتباط في الموجود. استمرارية الارتباط بالموجود والذي يأخذ شكل الضمان على الموجود المحول يتم قياسه بالقيمة الدفترية للموجود أو أعلى مبلغ مدفوع يمكن للمجموعة أن تتحمله، أيهما أقل.

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

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

المخصصات الأخرى

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

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

محافظ صناديق الاستثمار

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

أصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة

تمثل أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة 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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

موجودات محتفظ بها للبيع (تابع)

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

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

النقد وما في حكمه

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

الزكاة

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

أسهم الخزينة

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

العائدات التي تحظرها الشريعة

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

المقاصة

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

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

ودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢	٣
١٥,١٩١	٣٠,٣١٤
١٥,١٩٣	٣٠,٣١٧

نقد بالصندوق
أرصدة لدى البنوك

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

٤ ودائع لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٥,٠٦١	٢٢,٠٠٣

ودائع لدى البنوك

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

٥ النقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٥,١٩٣	٣٠,٣١٧
٢٥,٠٦١	٢٢,٠٠٣
٤٠,٢٥٤	٥٢,٣٢٠

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك بأجل استحقاق خلال ٩٠ يوما

٦ موجودات تمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٤١,٠٥٧	١٤٠,٧٣٥
١٥,٥٢٦	-
(١,٧٠٦)	-
١٣,٨٢٠	-
١٥٤,٨٧٧	١٤٠,٧٣٥

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المرابحة

التكلفة المطفأة

المرابحة

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة
إجمالي موجودات التمويل

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
١,١٩٣	١,٧٠٦
٥١٣	(١,٧٠٦)
١,٧٠٦	-

الرصيد في بداية السنة
مصروف / (استرداد) خلال السنة، بالصافي
الرصيد في نهاية السنة

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٦ موجودات تمويل (تابع)

٢٠١٩			٢٠٢٠		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
منخفضة	منخفضة	منخفضة	منخفضة	منخفضة	منخفضة
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١,١٩٣	-	١,١٩٣	١,٧٠٦	١,٧٠٦	-
(٤١٧)	(٤١٧)	(٤١٧)	-	-	-
(٤١٧)	(٤١٧)	(٤١٧)	-	-	-
١,٢٥٧	١,٢٥٧	(٧٩٠)	(١,٧٠١)	(١,٧٠١)	-
٤٦	٤٦	١٤	(٥)	(٥)	-
١,٧٠٦	١,٧٠٦	-	-	-	-

رصيد الخسائر الائتمانية
المتوقعة في بداية السنة
تحويل إلى الخسائر
الائتمانية المتوقعة لكامل
العمر - منخفضة القيمة
الائتمانية

إجمالي التحويلات خلال
السنة

(استرداد)/ مصروف
خلال السنة، بالصافي

الحركة في أسعار صرف
العملات الأجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٧ استثمارات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٣٤١,٨٥٧	٢٦٧,٤٠١	١/٧
١١٢,٠٩١	٣٧٧,١٧٨	٢/٧
٤٥٣,٩٤٨	٦٤٤,٥٧٩	
٢٨,٨٤٤	٥,١٣٢	٣/٧
١٨,٦٠١	٣٨,٥٣١	
(١٦,٦٢١)	(١٧,٥٢١)	
١,٩٨٠	٢١,٠١٠	٣/٧
٤٨٤,٧٧٢	٦٧٠,٧٢١	

أدوات حقوق ملكية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تكاليف مطفأة
يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٥٩,٥٥٩	١٠٧,٥١٣
١٨٢,٢٩٨	١٥٩,٨٨٨
٣٤١,٨٥٧	٢٦٧,٤٠١

استثمارات في صناديق استثمارية
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ استثمارات مالية (تابع)

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمارات في صناديق استثمارية
٥٣,٦٨٥	٢٨٠,١٢٦	أخرى، بالصفافي
٥٨,٤٠٦	٩٧,٠٥٢	
١١٢,٠٩١	٣٧٧,١٧٨	

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

المعلومات في سنوات وأعوام مالية أخرى					
٢٠١٩			٢٠٢٠		
معدل ربح متغير	معدل ربح ثابت	الاجمالي	معدل ربح متغير	معدل ربح ثابت	الاجمالي
٢٨,٨٤٤	٢٢,٩٢٢	٥,٩٢٢	-	٥,١٣٢	٥,١٣٢
١,٩٨٠	-	١,٩٨٠	١٩,٩٣٠	١,٠٨٠	٢١,٠١٠
٣٠,٨٢٤	٢٢,٩٢٢	٧,٩٠٢	١٩,٩٣٠	٦,٢١٢	٢٦,١٤٢

٤/٧ الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة:

[illegible]

ملاحظات :

(١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢١ مليون دولار أمريكي (٢,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

(٢) تم توضيح تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الإيضاح ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

(٣) قامت المجموعة برهن بعض استثماراتها المالية بقيمة ٣٣٠ مليون دولار أمريكي (١٤٥,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) كضمان إضافي لبعض التزامات التمويل لدى هذه المؤسسات المالية التي يحتسب عنها ربح للشركات التابعة للمجموعة.

٨ استثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦١,٣٤٠	١١٠,٢٥٨	في ١ يناير
(١,٣٣٢)	٦,٠٥٩	تعديلات صرف عملات أجنبية
٥٠,٢٥٠	-	إضافات خلال السنة
١١٠,٢٥٨	١١٦,٣١٧	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات:

(١) رهنّت المجموعة هذين العقارين الاستثماريين كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ربح كما هو موضح بالإيضاح رقم ١١ على هذه البيانات المالية الموحدة.

٩ استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٧,٢٣٠	٤٣,٣٣٩	كما في ١ يناير
(٣,٤٧٨)	(٤,٧٣٤)	استبعادات خلال السنة
١,٢٣٧	١,٥٧٨	الحصة من الربح في الشركات الزميلة
(١,٢٣٤)	١٤٨	الحصة من الحركة في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
(٥٤٩)	(٥٤٩)	توزيعات أرباح مستلمة
١٣٣	(١,٥٢٤)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٤٣,٣٣٩	٣٨,٢٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يعرض الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة. تعكس المعلومات المعروضة المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة. تم تعديل هذه المعلومات المالية لتعكس التعديلات التي أجرتها المنشأة عندما استخدمت طريقة حقوق الملكية، بما في ذلك تعديلات القيمة العادلة والتعديلات المتعلقة باختلافات السياسات المحاسبية.

اسم المنشأة	أميت برايفت ليميتد	شركة الضمان	الإجمالي
بلد التأسيس	الهند	الإسلامي للتأمين	
نسبة الملكية	٪٢١,٧٢	قطر	
		٪١٠,٠٠	
المعلومات المالية الملخصة			
المركز المالي الملخص	١٧٦,٦٤٩	١٧٢,١٠٦	٣٤٨,٧٥٥
إجمالي الموجودات	(٥٨,٤٤٦)	(٦١,٤٦١)	(١١٩,٩٠٧)
إجمالي المطلوبات	١١٨,٢٠٣	١١٠,٦٤٥	٢٢٨,٨٤٨
حقوق الملكية	٢٢,٢٨٠	١٥,٩٧٨	٣٨,٢٥٨
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات			
بيان الدخل الملخص			
الإيرادات	١٧,٨٢٨	١٧,١٤٦	٣٤,٩٧٤
صافي الربح	١,٣٢٧	١٢,٣٥٠	١٣,٦٧٧
الدخل الشامل الآخر	-	١,٤٨٠	١,٤٨٠
حصة المجموعة في ربح السنة	٣٤٣	١,٢٣٥	١,٥٧٨
حصة المجموعة في الاحتياطات	-	١٤٨	١٤٨

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٩ استثمارات في شركات زميلة (تابع)

اسم المنشأة بلد التأسيس نسبة الملكية	أميت برايفت ليميتد الهند ٪٢٥,٨٣	شركة الضمان الإسلامي للتأمين قطر ٪١٠,٠٠	الإجمالي
المعلومات المالية الملخصة			
المركز المالي الملخص	١٧١,٥٣٧	١٥٣,٣٩٤	٣٢٤,٩٣١
إجمالي الموجودات	(٨٠,٩٠٢)	(٤٩,٧٩٦)	(١٣٠,٦٩٨)
إجمالي المطلوبات	٩٠,٦٣٥	١٠٣,٥٩٨	١٩٤,٢٣٣
حقوق الملكية			
حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات	٢٨,١٩٤	١٥,١٤٥	٤٣,٣٣٩
بيان الدخل الملخص			
الإيرادات	٢٦,٥٦٥	٢٠,٤٨٥	٤٧,٠٥٠
صافي (الخسارة) / الربح	٣٠٥	١١,٤٩٠	١١,٧٩٥
الدخل الشامل الآخر	(٤,٢٨٧)	(٨٣)	(٤,٣٧٠)
حصة المجموعة في ربح السنة	٨٨	١,١٤٩	١,٢٣٧
حصة المجموعة في الاحتياطات	(١,٢٢٦)	(٨)	(١,٢٣٤)

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢١,٤٢١	١٧,٥٣٣	عمليات غير مصرفية (١)
١٢,٠٣٧	١٣,٨٦٢	رسوم وعمليات مستحقة وضم مدينة أخرى - بالصافي (٢)
٧,٥٤٥	١٢,٠٨٧	تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٣)
٧,٩٨٢	٨,٦٨٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٣٦٢	٤,٧٩٨	مدفوعات مقدما ومقدمات
٨٤١	١,١٣١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦٢٠	٢٩٧	معدات - بالصافي
١٣,٧٦٩	٦٥	القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات الأدوات المالية (٤)
١٥٤	٤٠	أخرى
٦٩,٧٣١	٥٨,٤٩٩	

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

(٢) خلال السنة سجل البنك مصروف انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٣٩ ألف دولار أمريكي (صافي خسارة انخفاض بمبلغ ١,٦٣١ ألف دولار أمريكي في ٢٠١٩) على بعض الذمم المدينة الأخرى.

(٣) تتضمن وديعة الضمان بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (٤ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٩) ضمانة إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي.

(٤) مشتقات الأدوات المالية

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

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

١٠ موجودات أخرى (تابع)

(٤) مشتقات الأدوات المالية (تابع)

٢٠١٩			٢٠٢٠			
مبالغ القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مبالغ القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
(أ) محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة						
عقود صرف عملات أجنبية آجلة						
٢٩,٨٠٠	٧	٩٥	٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	
٢٩,٨٠٠	٧	٩٥	٣٠,٧٩٨	٧٥٧	٣	
(ب) محتفظ بها كتحوط لصادفي الاستثمار في عمليات أجنبية						
عقود صرف عملات أجنبية آجلة						
٢٣٣,٦٨٦	١,٣٨٤	١٣,٦٧٤	١٤٦,٤٣٩	٥,٦٠٢	-	
٢٣٣,٦٨٦	١,٣٨٤	١٣,٦٧٤	١٤٦,٤٣٩	٥,٦٠٢	-	
(ج) مشتقات مستخدمة كتحوطات تدفقات نقدية						
تبادل معدلات ربح						
١٢٥,٠٠٠	٣,٣٣٧	-	٤٨٠,٧٦٧	٤,١٨٩	٦٢	
١٢٥,٠٠٠	٣,٣٣٧	-	٤٨٠,٧٦٧	٤,١٨٩	٦٢	
(د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط						
عقود صرف عملات أجنبية آجلة						
٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	
٤٢٥,٩٨٦	٤,٧٢٨	١٣,٧٦٩	٦٥٨,٠٠٤	١٠,٥٤٨	٦٥	

١١ التزامات تمويلية

(١) وهي تتضمن مطلوبات تمويل بمبلغ ٢٢٩ مليون دولار أمريكي (١٠٥ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٩) تم الحصول عليها من جانب شركات المجموعة وهي لا تقبل الرجوع إلى كيو إنفست وحق الرجوع فيها ينحصر فقط في موجودات الشركات المعنية.

(٢) تعرض مطلوبات التمويل في البيانات المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الربح الفعلي. يرجى الرجوع إلى الايضاح رقم ٢٧ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

١٢ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٧٢٨	١٠,٥٤٨	القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ١٠) (٤)
٦,٤٨٣	٥,٨٨١	مستحقات ذات علاقة بالموظفين
٤,٧٧٨	٥,٣٥٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٣,٦٥١	٢,٩٩١	مصرفات مستحقة
١,٨٦٨	١,٢٢٠	توزيعات أرباح مستحقة
١,٤٦٣	٢٢١	عمليات غير مصرفية (٢)
٦,٦٧٨	١٣,٩٦٣	أخرى
٢٩,٦٤٩	٤٠,١٨٢	

إيضاح:

(١) الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٦٦٩	٤,٧٧٨	الرصيد في ١ يناير
٧٠٧	٨٣٨	مصرفات السنة (إيضاح ١٨)
(٥٩٨)	(٢٥٨)	مدفوعات خلال السنة
٤,٧٧٨	٥,٣٥٨	

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

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار

١/١٣ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال مصرح به
		١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
		٦٠٨ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد (٦٠٨ مليون سهم
٦٠٧,٩٦٥	٦٠٧,٩٦٥	بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد في سنة ٢٠١٩)

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	%٥٨,١٧	٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠	%٥٨,١٧	مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)
٣٣,٤٨٢,٦٥٧	%٥,٥١	٣٣,٤٨٢,٦٥٧	%٥,٥١	المصرف الخليجي التجاري
١٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤٦	القوات المسلحة القطرية
٦,٥٠٠,٠٠٠	%١,٠٧	٦,٥٠٠,٠٠٠	%١,٠٧	بنك دبي الإسلامي
١٩٩,٣٥٧,٣٩٠	%٣٢,٧٩	١٩٩,٣٥٧,٣٩٠	%٣٢,٧٩	أخرى
٦٠٧,٩٦٥,٠٤٧	%١٠٠,٠٠	٦٠٧,٩٦٥,٠٤٧	%١٠٠,٠٠	

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار (تابع)

٢/١٣ إعادة شراء أسهم

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

في سنة ٢٠١٩، تمت إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم بسعر ٠,٦٥ دولار أمريكي للسهم. تم إلغاء أسهم الخزينة وتم تخفيض رأس المال الصادر للبنك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ ريال قطري تمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهما بمبلغ دولار أمريكي واحد للسهم.

في سنة ٢٠٢٠ قرر مجلس إدارة البنك أن يكتسب، عن طريق عرض عطاء لمساهمي البنك (عرض عطاء)، عدد ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في البنك بسعر ٠,٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

في وقت لاحق في يناير ٢٠٢١ تم الإعلان عن نتائج عرض العطاء. تلقى البنك عروض عطاء من المساهمين بعدد ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهم لإجمالي مقابل بمبلغ ٣٥,٥٠٣,٣٠٢ دولار أمريكي. تم تقديم طلبات التحويل البنكي فيما يتعلق بالأسهم المشتراة من جانب البنك خلال الأسبوع الأول من يناير ٢٠٢١.

١٤ احتياطات أخرى

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

صافي احتياطي تحويلات الاستثمار في العمليات الأجنبية	احتياطي تحويلات العملات الأجنبية	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة	إجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	(٤٢,٣١١)	٣٨,٧٩٩	(٣,٣٣٧)
عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية	١٤,٦٠٥	-	-
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات	(١٧,١٦٠)	-	-
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	(٨٥٢)	-
الحصة من احتياطات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٢٧,٧٠٦)	٢١,٦٣٩	(٤,١٨٩)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

١٤ احتياطات أخرى (تابع)

تظهر الحركة في الاحتياطات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

(معدلة)	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٩	(٤٩,٥٠٦)	٤١,٦٠٧	(١,٢٢٦)	١,٢٥٤	(٧,٨٧١)
عمليات أجنبية - فروقات تحويل عملات أجنبية	٧,١٩٥	-	-	-	٧,١٩٥
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوط	-	(٢,٨٠٨)	(٢,١١١)	-	(٤,٩١٩)
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	٤,٣٩٩	٤,٣٩٩
الحصة من احتياطات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)	-	-	-	(١,٢٣٤)	(١,٢٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٤٢,٣١١)	٣٨,٧٩٩	(٣,٣٣٧)	٤,٤١٩	(٢,٤٣٠)

١/١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

٢/١٤ احتياطي القيمة العادلة

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

٣/١٤ احتياطي التحوط

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

١٥ الدخل من رسوم وعمولات، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩
٦,٢٣٨	٨,٣٧٣
٤,٢٨١	٣,٥٢٤
١٠,٥١٩	١١,٨٩٧

الدخل من أتعاب استشارات - بالصافي
أتعاب إدارة موجودات

١٦ الدخل من موجودات تمويل

٢٠٢٠	٢٠١٩
٤١٦	٤,٩٩٤
١٤,٦٩٢	١٣,٦١٤
١٥,١٠٨	١٨,٦٠٨

الدخل من عمليات مربحة مصنفة بالتكلفة المطفأة
الدخل من عمليات مربحة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

١٧ صافي الدخل من استثمارات		إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدل)
صافي الدخل من استثمارات ماليه		١/١٧	١١,٤٦٠	٢٥,٠٨٢
صافي الدخل من استثمارات عقارية		٢/١٧	٦,٠٥٦	٤,٨٠٥
			<u>١٧,٥١٦</u>	<u>٢٩,٨٨٧</u>
١/١٧ صافي الدخل من استثمارات ماليه			٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			-	٨٧٢
أرباح القيمة العادلة المحولة لبيان الدخل			٩,٥٥٦	٤,٤٩٤
إيراد توزيع أرباح			<u>٩,٥٥٦</u>	<u>٥,٣٦٦</u>
الدخل من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - دين			٧٩	-
ربح من عمليات بيع			٦٥٢	٢,٠٩٥
ربح من صكوك			(٦٢٩)	-
التغيرات في القيمة العادلة			<u>١٠٢</u>	<u>٢,٠٩٥</u>
الدخل من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - حقوق ملكية			(١٨,٠٣٩)	(٩٤٤)
تغيرات في القيمة العادلة			١٦,٠٧٤	١٤,٩٥٣
أرباح محققة وتوزيعات أرباح			<u>(١,٩٦٥)</u>	<u>١٤,٠٠٩</u>
الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة			٨٤١	-
ربح من صكوك وأدوات دين أخرى			-	١٠٥
ربح من عمليات بيع			<u>٨٤١</u>	<u>١٠٥</u>
الدخل من أدوات مشتقات مالية			٢,٩٢٦	٣,٥٠٧
الدخل من مشتقات مالية			<u>١١,٤٦٠</u>	<u>٢٥,٠٨٢</u>
٢/١٧ صافي الدخل من استثمارات عقارية			٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات الإيجارات وإيرادات أخرى من الاستثمارات العقارية			<u>٦,٠٥٦</u>	<u>٤,٨٠٥</u>
١٨ تكاليف الموظفين وإعادة الهيكلة			٢٠٢٠	٢٠١٩
رواتب			١١,٣٤٦	١٢,٣٣٩
تكاليف موظفين أخرى			١٢,٢٨٦	١١,٣٥٦
مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٢)			٨٣٨	٧٠٧
تكاليف إعادة هيكلة			<u>٢٤,٤٧٠</u>	<u>٢٤,٤٠٢</u>
			-	١,٣٦٩
			<u>٢٤,٤٧٠</u>	<u>٢٥,٧٧١</u>

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

١٩ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٥٤٧	٣,٥٨٢	مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة
١,٦٢٢	١,٤٥٧	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
١,٥٩٤	٢,٦٢٢	مصروفات المنشآت
١٧٩	٩١١	مصروفات متعلقة بالسفر
٦١	١١٦	مصروفات دعائية وإعلان وتسويق
٥٤١	٨٩٢	مصروفات أخرى
<u>٦,٥٤٤</u>	<u>٩,٥٨٠</u>	

٢٠ ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية هي كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٨٣٢	(٥,٦٥١)	ضريبة الدخل الحالية:
		رد/ (مصروف) ضريبة الدخل الحالية
٨٠١	٦,٤٠٢	ضريبة الدخل المؤجلة:
٢,٦٣٣	٧٥١	تتعلق بإنشاء ورد الفروقات الضريبة 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.

٢١ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٢,٠٨٢	١٠,٢٥٧	التزامات استثمار
١٧٧,٢٣٧	٢٦٣,٤٨٦	عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
٤٨٠,٧٦٧	١٢٥,٠٠٠	مشتقات تبادل عملات ومعدل الربح
٢٥,٧٢٠	٦١,٩٨١	التزامات محتملة أخرى
١,٩٨٢	٣,٢٠٩	التزامات إيجارات تشغيلية
١,٤٠١	٣٧,٣٢١	التزامات تمويل غير مستغلة

(١) الحد الأدنى لمنفوعات الإيجار المستقبلية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٢٢٤	١,٢٢٤	خلال سنة
٧٥٨	١,٩٨٥	من سنة إلى خمس سنوات
<u>١,٩٨٢</u>	<u>٣,٢٠٩</u>	

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٢ معاملات أطراف ذات علاقة

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

تتضمن أفراد الإدارة العليا للمجموعة أعضاء مجلس الإدارة مجلس وأفراد الإدارة العليا الذين لهم صلاحيات ومسؤوليات التخطيط والتحكم وتوجيه نشاطات المجموعة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الواردة في هذه البيانات المالية هي كالاتي:

٢٠٢٠ ٢٠١٩

بنود المركز المالي

الموجودات:

٢٤,٣١٣ ٢٦,٦٧١
٣٤٣ ٤١١

ودائع وأرصدة لدى بنوك
موجودات أخرى

بنود بيان الدخل:

٢٦٥ ١٥٩
٩٢ ٣٥٠

إيرادات رسوم وعمولات
إيرادات ودائع

بنود خارج المركز المالي:

١٥٨,٩٤٩ ٢١٦,٩١٨
٢٠,٢٢٢ ١٨,٣٣٦

عقود آجلة قائمة لتبادل عملات أجنبية
حسابات الاستثمار المقيمة

المعاملات مع أفراد الإدارة العليا:

٢٠٢٠ ٢٠١٩

٥,٢٣٩ ٤,١٨٢

رواتب ومنافع أخرى

٢٣ الزكاة

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

يتم تحمل الزكاة مباشرة من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة أو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠٢٠ ستكون ٠,٠١٦ دولار أمريكي (٠,٠١٧ دولار أمريكي في ٢٠١٩) عن كل سهم.

٢٤ هيئة الرقابة الشرعية

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

٢٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

عقود الأيجل التشغيلية – المجموعة كمؤجر

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

توحيد كيان منظم

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

التقديرات والافتراضات

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

الأعمال الإنتاجية للمعدات والموجودات غير الملموسة

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

تصنيف الاستثمارات المالية

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

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

٢٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الطرق المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

التدفقات النقدية المتوقعة

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

العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

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

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

الضرائب

توجد شكوك فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية المعقدة والتغيرات في القوانين الضريبية ومقدار وتوثيق الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. نظراً للنطاق الكبير للعلاقات التجارية الدولية والطبيعة طويلة الأجل والمعقدة للاتفاقيات التعاقدية القائمة يمكن للاختلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والتقديرات 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 مؤجلة لجميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يكون مرجحاً فيه توافر أرباح خاضعة للضريبة يمكن أن تستخدم مقابلها الخسائر. يجب على الإدارة اتخاذ قرار لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، اعتماداً على التواريخ المحتملة وحجم الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي مستقبلاً.

٢٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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 مئمن مستقل باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. تتضمن تقنيات التقييم المستخدمة طريقة مضاعفات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ومنهج المعاملة المماثلة وغير ذلك من الأمور الأخرى. تتطلب هذه التقنيات استخدام افتراضات وتقديرات هامة حول التدفقات النقدية المستقبلية والإيرادات والأرباح والظروف المتوقعة للسوق. تتأكد الإدارة من أن هذه الافتراضات وفي جميع الأحوال معقولة وواقعية.

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

تقوم المجموعة بإشراك أخصائي تقييم مستقل لتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

تقييم موجودات التمويل

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

مبدأ الاستمرارية

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

٢٦ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات والمطلوبات على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي. للغايات الإدارية قامت المجموعة بتقسيم القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القيمة الدفترية	أخرى	النفط والغاز	الخدمات	المواصلات واللوجستيات	العقارات والمقاولات	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الموجودات
٣٠,٣١٧	-	-	-	-	-	٣٠,٣١٧	نقد وأرصدة بالبنوك
٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣	ودائع لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	-	-	٢٥,٦٦٩	-	١١٥,٠٦٦	-	موجودات تمويل
٦٧٠,٧٢١	١٣,٩٨٣	-	١٠,٥٣٠	٦٩,١٩٨	١٤٠,٠١٠	٤٣٧,٠٠٠	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	-	-	-	-	١١٦,٣١٧	-	استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	٣٨,٢٥٨	استثمارات في شركات زميلة
٥٨,٤٩٩	١١,٠٢٢	١٧,٥٣٣	-	-	١١٨	٢٩,٨٢٦	موجودات أخرى
١,٠٧٦,٨٥٠	٢٥,٠٠٥	١٧,٥٣٣	٣٦,١٩٩	٦٩,١٩٨	٣٧١,٥١١	٥٥٧,٤٠٤	إجمالي الموجودات
٤٣٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	٤٣٧,٦٥٣	المطلوبات
٦٢,٣٨٨	٦٠٣	-	-	-	-	٦١,٧٨٥	التزامات تمويلية
٤٠,١٨٢	٢٦,٦٩٢	٤٥٧	-	-	١,٨٧٢	١١,١٦١	ودائع وكالة
٥٤٠,٢٢٣	٢٧,٢٩٥	٤٥٧	-	-	١,٨٧٢	٥١٠,٥٩٩	مطلوبات أخرى
٤٢,٥٨٦	(١,٦٦٦)	(٨٢٤)	٣,٧٨٨	(٤,١٢٦)	١٧,٢١٤	٢٨,٢٠٠	بنود بيان الدخل الموحد
(٥٨,٤٨٧)	(٣١,٧٢٢)	-	(٥٨٣)	-	(٩,٧٦٨)	(١٦,٤١٤)	الإيرادات
(١٥,٩٠١)	(٣٣,٣٨٨)	(٨٢٤)	٣,٢٠٥	(٤,١٢٦)	٧,٤٤٦	١١,٧٨٦	المصروفات وانخفاض القيمة والخسائر الربح / (الخسارة)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي القيمة الدفترية	أخرى	النفط والغاز	الخدمات	المواصلات واللوجستيات	العقارات والمقاولات	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الموجودات
١٥,١٩٣	-	-	-	-	-	١٥,١٩٣	نقد وأرصدة بالبنوك
٢٥,٠٦١	-	-	-	-	-	٢٥,٠٦١	ودائع لدى البنوك
١٥٤,٨٧٧	-	-	٢٦,٠٣٠	-	١٢٨,٨٤٧	-	موجودات تمويل
٤٨٤,٧٧٢	٢٥,٨٢٢	-	١٧,١٥٢	٧٣,٩٣٠	١٥٩,٦٣٤	٢٠٨,٢٣٤	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	-	-	-	-	١١٠,٢٥٨	-	استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	-	-	-	-	-	٤٣,٣٣٩	استثمارات في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	١٤,٥٧٠	٢٠,٦٧١	-	-	١٩٨	٣٤,٢٩٢	موجودات أخرى
٩٠٣,٢٣١	٤٠,٣٩٢	٢٠,٦٧١	٤٣,١٨٢	٧٣,٩٣٠	٣٩٨,٩٣٧	٣٢٦,١١٩	إجمالي الموجودات
٣١٤,٥٦٦	-	-	-	-	-	٣١٤,٥٦٦	المطلوبات
٢٩,٦٤٩	٢١,٦٥٤	١,٦٤٤	-	-	١,١٧٩	٥,١٧٢	التزامات تمويلية
٣٤٤,٢١٥	٢١,٦٥٤	١,٦٤٤	-	-	١,١٧٩	٣١٩,٧٣٨	مطلوبات أخرى
							إجمالي المطلوبات
٦٣,١٩٠	٢,٣٧٢	١,٥٢٦	(١٠,١١٩)	(٨٠)	٤٤,٩٨٨	٢٤,٥٠٣	بنود بيان الدخل الموحد
(٨٢,٣٧٠)	(٣٤,٥٩١)	١٣٢	٣٣٦	(١٨,٧٧٦)	(٢,٦٩١)	(٢٦,٧٨٠)	الإيرادات
(١٩,١٨٠)	(٣٢,٢١٩)	١,٦٥٨	(٩,٧٨٣)	(١٨,٨٥٦)	٤٢,٢٩٧	(٢,٢٧٧)	المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة الربح / (الخسارة)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(ب) بالمنطقة الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القيمة الدفترية	أخرى	جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	الموجودات
٣٠,٣١٧	٢,٦٥٩	-	١,٣٨٨	١٢,٦٥٢	١٣,٦١٨	نقد وأرصدة بالبنوك
٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣	ودائع لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	٢٥,٦٦٩	-	٣٨,٧٧٦	٧٦,٢٩٠	-	موجودات تمويل
٦٧٠,٧٢١	٣١,٤٨٤	-	٣٨٤,٧٣١	١٢٤,١٦٩	١٣٠,٣٣٧	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	-	-	-	٦٦,٠٦٧	٥٠,٢٥٠	استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	-	٢٢,٢٨٠	-	-	١٥,٩٧٨	استثمارات في شركات زميلة
٥٨,٤٩٩	١٨,٨٣١	٢,٦٥٥	٢,٣١٠	٦,٤١١	٢٨,٢٩٢	موجودات أخرى
١,٠٧٦,٨٥٠	٧٨,٦٤٣	٢٤,٩٣٥	٤٢٧,٢٠٥	٢٨٥,٥٨٩	٢٦٠,٤٧٨	إجمالي الموجودات
٤٣٧,٦٥٣	-	-	-	٢٥٤,٤٥٥	١٨٣,١٩٨	المطلوبات
٦٢,٣٨٨	-	-	-	-	٦٢,٣٨٨	الترامات تمويلية
٤٠,١٨٢	٨,٨٧٣	-	٩٣	٢,٤٩٢	٢٨,٧٢٤	ودائع وكالة
٥٤٠,٢٢٣	٨,٨٧٣	-	٩٣	٢٥٦,٩٤٧	٢٧٤,٣١٠	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات
٤٢,٥٨٦	٩,٨٩١	(٧٥٧)	١٨,٩٩٢	٥,٠٣٩	٩,٤٢١	بنود بيان الدخل الموحد
(٥٨,٤٨٧)	(١,٣٣٥)	-	(١٢,٠١٩)	(٢,٨٨٨)	(٤٢,٢٤٥)	الإيرادات
(١٥,٩٠١)	٨,٥٥٦	(٧٥٧)	٦,٩٧٣	٢,١٥١	(٣٢,٨٢٤)	المصروفات وانخفاض القيمة والضرر
						ربح (خسارة)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(ب) بالمنطقة الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إجمالي القيمة الدفترية	مناطق أخرى	جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي
الموجودات						
نقد وأرصدة بالبنوك	١٥,١٩٣	٤,١١٢	-	١,٤٧٩	٣,٤٣٤	٦,١٦٨
ودائع لدى البنوك	٢٥,٠٦١	-	-	-	-	٢٥,٠٦١
موجودات تمويل	١٥٤,٨٧٧	٢٦,٠٣٠	-	٤٥,٧٧٥	٨٣,٠٧٢	-
استثمارات مالية	٤٨٤,٧٧٢	٤٨,٥٩١	-	٢٢٦,٦٠٢	١٦٤,٥٨٨	٤٤,٩٩١
استثمارات عقارية	١١٠,٢٥٨	-	-	-	٦٠,٠٠٨	٥٠,٢٥٠
استثمارات في شركات زميلة	٤٣,٣٣٩	-	٢٨,١٩٤	-	-	١٥,١٤٥
موجودات أخرى	٦٩,٧٣١	٢١,٨٠٦	-	٣,٠١٧	١٢,١٥٩	٣٢,٧٤٩
إجمالي الموجودات	٩٠٣,٢٣١	١٠٠,٥٣٩	٢٨,١٩٤	٢٧٦,٨٧٣	٣٢٣,٢٦١	١٧٤,٣٦٤
المطلوبات						
التزامات تمويلية	٣١٤,٥٦٧	-	-	-	١٤٠,٢٩٦	١٧٤,٢٧٠
مطلوبات أخرى	٢٩,٦٤٨	٩٥٠	-	٤	١,٧٦٠	٢٦,٩٣٥
إجمالي المطلوبات	٣٤٤,٢١٥	٩٥٠	-	٤	١٤٢,٠٥٦	٢٠١,٢٠٥
بنود بيان الدخل الموحد						
الإيرادات	٦٣,١٩٠	١٠,٦٦٤	(٤٨٩)	١٧,٦٤٥	٣٨,١٠١	(٢,٧٣١)
المصروفات وانخفاض القيمة والخسائر	(٨٢,٣٧٠)	٢,٥٨٣	-	(٥,٦٧٦)	(٢٥,٦٢٤)	(٥٣,٦٥٣)
(خسارة) ربح	(١٩,١٨٠)	١٣,٢٤٧	(٤٨٩)	١١,٩٦٩	١٢,٤٧٧	(٥٦,٣٨٤)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٧ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. الاستحقاقات التعاقدية للأصول والخصوم. تم تحديد عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إدارة يراقب تاريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. تم تمديد ودائع الوكالة لاحقاً حتى نهاية العام وبعض التمويلات

من المتوقع إعادة تمويل الخصوم. التدفقات النقدية الأخرى المدرجة في تحليل الاستحقاق لا يتوقع أن تتغير بشكل كبير. استحقاقات موجودات المجموعة والتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالتالي:

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٦ أشهر	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر
٣٠,٣١٧	-	-	-	-	-	٣٠,٣١٧
٢٢,٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٣
١٤٠,٧٣٥	-	١١٥,٠٦٦	٢٥,٦٦٩	-	-	-
٦٧٠,٧٢١	٦٣٩,٧٧٩	٦,٢١٢	-	٢٤,٧٣٠	-	-
١١٦,٣١٧	١١٦,٣١٧	-	-	-	-	-
٣٨,٢٥٨	٣٨,٢٥٨	-	-	-	-	-
٥٨,٤٩٩	١٨,٨٤٩	-	٢٠,٤٥٠	١,٤٨٣	-	١٧,٧١٧
١,٠٧٦,٨٥٠	٨١٣,٢٠٣	١٢١,٢٧٨	٤٦,١١٩	٢٦,٢١٣	٧,٤٩٧	٧٠,٠٣٧
٤٣٧,٦٥٣	١٩٦,٣١٧	١٦١,٤٢٧	٦٤,٩١٥	٧,٤٩٧	٧,٤٩٧	٧,٤٩٧
٦٢,٣٨٨	-	-	١٠,٠١٩	٦٠٣	-	٥١,٧٦٦
٤٠,١٨٢	٥,٣٥٨	٤,١٨٩	١٦,٢٤٨	١٧	١٧	١٤,٣٧٠
٥٤٠,٢٢٣	٢٠١,٦٧٥	١٦٥,٦١٦	٩١,١٨٢	٨,١١٧	٨,١١٧	٧٣,٦٣٣
٥٣٦,٦٢٧	٦١١,٥٢٨	(٤٤,٣٣٨)	(٤٥,٠٦٣)	١٨,٠٩٦	١٨,٠٩٦	(٣,٥٩٦)
١٧٧,٢٣٧	-	-	١٠٨,٩٠٥	٢,٦٨٥	٢,٦٨٥	٦٥,٦٤٧

المطلوبات
التزامات تمويلية
ودائع وكالة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

فجوة الاستحقاق

عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٧ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

استحقاقات موجودات المجموعة والتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالآتي:

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	٣-١ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	الموجودات
١٥,١٩٣	-	-	-	-	١٥,١٩٣	نقد وأرصدة بالبنوك
٢٥,٠٦١	-	-	-	-	٢٥,٠٦١	ودائع لدى البنوك
١٥٤,٨٧٧	٦٩,٢٥١	٤٥,٧٧٥	٢٦,٠٣٠	-	١٣,٨٢١	موجودات تمويل
٤٨٤,٧٧٢	٤٥٦,٣٨٨	١٥,٨٧٨	-	-	١٢,٥٠٧	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	١١٠,٢٥٨	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	٤٣,٣٣٩	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	٣٨,٩٣٧	-	٩,٨٥٤	٥,٤٦٨	١٥,٤٧٢	موجودات أخرى
٩٠٣,٢٣١	٧١٨,١٧٣	٦١,٦٥٢	٣٥,٨٨٤	٥,٤٦٨	٨٢,٠٥٤	إجمالي الموجودات
٣١٤,٥٦٦	١٥٤,٠٧٨	١٤٤,٦٣٠	١٥,٢٥٣	٦٠٥	-	المطلوبات
٢٩,٦٤٩	٩,٥٧٨	-	٥,٠١٥	١٦٣	١٤,٨٩٣	التزامات تمويلية
٣٤٤,٢١٥	١٦٣,٦٥٦	١٤٤,٦٣٠	٢٠,٢٦٨	٧٦٨	١٤,٨٩٣	مطلوبات أخرى
٥٥٩,٠١٦	٥٥٤,٥١٧	(٨٢,٩٧٨)	١٥,٦١٦	٤,٧٠٠	٦٧,١٦١	إجمالي المطلوبات
٢٦٣,٤٨٦	-	-	٩١,٤١٠	٨١,٥٩٦	٩٠,٤٨٠	فجوة الاستحقاق
						عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية

التدفقات النقدية غير المخصصة على المطلوبات المالية المجموعة على أساس استحقاقها التعاقدى الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ١٣٥ مليون دولار أمريكي (٢٩ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٩) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٣٨٩ مليون دولار أمريكي (٣٢٢ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٩).

٢٨ إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

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

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

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

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

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة

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

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

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

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:

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

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

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة (تابع)

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

جودة الائتمان

تتبع المجموعة آلية تقييم داخلية لتصنيف علاقات موجودات التمويل.

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

يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعايير المحددة.

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

مخاطر الائتمان

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

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

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي

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

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

قام المجلس بمنح موافقته للمجموعة بمزاولة أنشطة ذات صلة بالائتمان بالنسبة لمنتجات معتمدة، وهو مسؤول بصفة نهائية عن الاعتماد والمراجعة الدورية لاستراتيجيات وسياسات الائتمان والاستثمار للمجموعة بجانب هيئة الرقابة الشرعية. يقوم المجلس بتحديد ووضع المستويات الكلية لتعرض المؤسسة للمخاطر وتنويع المخاطر واستراتيجيات تخصيص الموجودات المطبقة في كل أداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملية والمدة. تتولى إدارة البنك تسيير النشاط التجاري وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد المنتجات المعروضة عليها من جانب المجموعة والمستخدمة من جانبها في أنشطتها التجارية.

قام المجلس بتفويض مسؤوليته عن الإدارة الكلية للمخاطر لمختلف لجان المجلس والإدارة العليا. إن لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن تقييم ومنح تسهيلات الائتمان واعتماد أنشطة البنك الاستثمارية في الحدود المصرح بها حسب الخطوط الإرشادية الموضوعية من جانب مجلس الإدارة وفقاً للأنشطة المعتمدة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال. تقوم لجنة الاستثمار بتقييم عروض الائتمان والاستثمار كما تمارس أيضاً الإشراف على الالتزام بمعايير الاستثمارات ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترحة الخاصة بجميع مواضيع المخاطر والضوابط.

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالتالي:

إجمالي القيمة الدفترية	موجودات مالية أخرى	صكوك بالائتمانية المطفاة وأدوات دين أخرى	موجودات تمويل*	ودائع لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك	غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة منخفضة القيمة بصورة فردية إجمالي القيمة الدفترية
٢٤٣,٦٩٧	٢٥,٥٨٠	٢٥,٠٦٢	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧	
-	-	-	-	-	-	
١٩,٧٨٢	١,١٨١	١٨,٦٠١	-	-	-	
٢٦٣,٤٧٩	٢٦,٧٦١	٤٣,٦٦٣	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
(١٨,٧٠٢)	(١,١٨١)	(١٧,٥٢١)	-	-	-	
(١٨,٧٠٢)	(١,١٨١)	(١٧,٥٢١)	-	-	-	
٢٤٤,٧٧٧	٢٥,٥٨٠	٢٦,١٤٢	١٤٠,٧٣٥	٢٢,٠٠٣	٣٠,٣١٧	

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

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تغطية مخاطر الائتمان للاستثمارات

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

تغطية مخاطر الائتمان لعمليات التمويل

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

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

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

التصنيف	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أ	٣٦٨	٨,٠٠٣
- أ	٥٧,٩١٥	٤٠,٩٥٢
+ أ	١١,١٩٨	١٧,٣٥٤
ب ب	-	-
ب ب +	٣٧٨	٢٥٢
ب ب -	٤,٨٨٢	٥,٤٦٢
ب ب ب	٢,١٦٧	٣,٨٠٩
ب ب ب +	٤,٥٥٦	٣٧
ب ب ب -	-	-
ج ج ج +	-	٢,٤٤٠
غير مصنفة	١٦٣,٣١٣	١٨١,٨٨٧
الإجمالي	٢٤٤,٧٧٧	٢٦٠,١٩٦

سياسة الشطب

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

مخاطر التركيز

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

- التعرض الكبير لمخاطر الائتمان من طرف مقابل فردي أو مجموعة من الأطراف المتقابلة التي تربطها علاقة؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من أطراف في نفس القطاع الاقتصادي أو المنطقة الجغرافية؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من الأطراف التي يعتمد 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).

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر التركيز (تابع)

التعرض لأطراف مقابلة هامة:

تم تحديد التعرض الهام على أنه إجمالي التعرض لطرف مقابل يعادل أو يزيد عن ١٠٪ من مصادر رأس المال. ليس هناك تعرض هام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

التعرض لمخاطر السيولة

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

المؤشرات	٢٠٢٠	٢٠١٩
موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية	١٣٪	١١٪
استثمارات غير سائلة + طويلة الأجل/ إجمالي الموجودات	٩٣٪	٩٣٪

يظهر استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة في إيضاح ٢٧.

مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

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

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

تتكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

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

مخاطر معدل الربح

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

التعرض لمخاطر معدل الربح

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

تحليل حساسية مخاطر معدل الربح

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

١٠٠ نقطة أساس

متماثلة بمقدار

زيادة/ (نقصان)

(٣,١٤٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠٠ نقطة أساس

متماثلة بمقدار

زيادة/ (نقصان)

(١,٠٠٠)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

غير حساس لمعدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	شهر ١٢-٣	أقل من ٣ شهور	القيمة الدفترية	الموجودات
٣٠,٣١٧	-	-	-	-	٣٠,٣١٧	تقد وأرصدة بالبنوك
-	-	-	٢٢,٠٠٣	-	٢٢,٠٠٣	ودائع لدى البنوك
-	-	٧٦,٢٩٠	٦٤,٤٤٥	-	١٤٠,٧٣٥	موجودات تمويل
٦٤٨,٠٩٦	-	٢,٦٩٥	١٩,٩٣٠	-	٦٧٠,٧٢١	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	-	-	-	-	١١٦,٣١٧	استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	-	-	-	-	٣٨,٢٥٨	استثمار في شركات زميلة
٥٨,٤٩٩	-	-	-	-	٥٨,٤٩٩	موجودات أخرى
٨٩١,٤٨٧	-	٧٨,٩٨٥	٨٤,٣٧٥	٢٢,٠٠٣	١,٠٧٦,٨٥٠	الإجمالي
-	-	٦٠,٧٥٥	٣٠,٠١٦	٣٤٦,٨٨٢	٤٣٧,٦٥٣	المطلوبات
-	-	-	١٠,٦٢٢	٥١,٧٦٦	٦٢,٣٨٨	التزامات تمويلية
٤٠,١٨٢	-	-	-	-	٤٠,١٨٢	ودائع الوكالة
٤٠,١٨٢	-	٦٠,٧٥٥	٤٠,٦٣٨	٣٩٨,٦٤٨	٥٤٠,٢٢٣	مطلوبات أخرى
-	-	١٨,٢٣٠	٤٣,٧٣٧	(٣٧٦,٦٤٥)	(٣٧٦,٦٤٥)	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
-	(٣١٤,٦٧٨)	(٣١٤,٦٧٨)	(٣٣٢,٩٠٨)	(٣٧٦,٦٤٥)	(٣٧٦,٦٤٥)	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

بيان مخاطر معدل الربح
يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

غير حساس لمعدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣٠ شهر	أقل من ٣ شهور	القيمة الدفترية	الموجودات
١٥,١٩٣	-	-	-	-	١٥,١٩٣	تقد وأرصدة بالبنوك
-	-	-	٢٥,٠٦١	-	٢٥,٠٦١	ودائع لدى البنوك
-	-	-	١٤١,٠٥٦	١٣,٨٢١	١٥٤,٨٧٧	موجودات تمويل
٤٥٠,١٦١	-	٢٢,١٠٤	١٢,٥٠٧	-	٤٨٤,٧٧٢	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	-	-	-	-	١١٠,٢٥٨	استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	-	-	-	-	٤٣,٣٣٩	استثمار في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	-	-	-	-	٦٩,٧٣١	موجودات أخرى
٦٨٨,٦٨٢	-	٢٢,١٠٤	١٥٣,٥٦٣	٣٨,٨٨٢	٩٠٣,٢٣١	الإجمالي
-	-	٣٠,١٠٠	٧٥,٥٢٦	٢٠٨,٩٤٠	٣١٤,٥٦٦	المطلوبات
٢٩,٦٤٩	-	-	-	-	٢٩,٦٤٩	التزامات تمويلية
٢٩,٦٤٩	-	٣٠,١٠٠	٧٥,٥٢٦	٢٠٨,٩٤٠	٣٤٤,٢١٥	مطلوبات أخرى
-	-	(٧,٩٩٦)	٧٨,٠٣٧	(١٧٠,٠٥٨)	-	الإجمالي
-	(١٠٠,٠١٧)	(١٠٠,٠١٧)	(٩٢,٠٢١)	(١٧٠,٠٥٨)	-	فجوة حساسية معدل الربح
-	-	-	-	-	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٥,٠١١)	٢,٠٩١	يورو
١,٢٦١	١,٦٠٩	جنيه إسترليني
٢٢,٢٧٩	٢٨,١٩٤	روبية هندية
٦,٧٥٣	٧,٥٥٦	أخرى

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

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٢٥١)	١٠٥	التغير بنسبة ٥٪ في أسعار الصرف
٦٣	٨٠	يورو
١,١١٤	١,٤١٠	جنيه إسترليني
٣٣٨	٣٧٨	روبية هندية
		أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

المخاطر التشغيلية

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

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

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

المخاطر التشغيلية (تابع)

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

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

المخاطر الأخرى

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

المخاطر التنظيمية والقانونية

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

إدارة رأس المال

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

تقوم الجهة الرقابية للمجموعة، وهي الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال، بتحديد ورصد متطلبات رأس المال لدى المجموعة في مجملها. عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية تطلب الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال من المجموعة الاحتفاظ بمعدل منصوب عليه من إجمالي رأس المال إلى إجمالي المخاطر المرجحة. الحد الأدنى للمعدل المنصوص عليه من قبل الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال هو ١٠,٥٪.

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

تم تنظيم رأس المال النظامي للمجموعة في فئتين:

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

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

تخصيص رأس المال

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٠٠٢,٦٢١	٢,٠٣٥,٧٩٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٤٧,٨٣٠	٥٢٦,٨٠٩	إجمالي رأس مال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية
٧٠٠	١,٢٨٩	رأس مال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية
٥٤٨,٥٣٠	٥٢٨,٠٩٨	إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية
%٢٧	%٢٦	معدل كفاية رأس المال

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٩ قياس القيمة العادلة

١/٢٩ القيم العادلة

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

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	موجودات تمويل ودمج مدينة بالتكلفة المطفأة	أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	مقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٣١٧	٣٠,٣١٧	٣٠,٣١٧	-	-	-	-
٢٢,٠٠٣	٢٢,٠٠٣	٢٢,٠٠٣	-	-	-	-
١٤٠,٧٣٥	١٤٠,٧٣٥	-	-	-	١٤٠,٧٣٥	-
٦٧٠,٧٢١	٦٧٠,٧٢١	-	٢١,٠١٠	٣٧٧,١٧٨	٥,١٣٢	٢٦٧,٤٠١
٢٥,٥٨٠	٢٥,٥٨٠	٢٥,٥٨٠	-	-	-	-
٨٨٩,٣٥٦	٨٨٩,٣٥٦	٧٧,٩٠٠	٢١,٠١٠	٣٧٧,١٧٨	١٤٥,٨٦٧	٢٦٧,٤٠١
٤٣٧,٦٥٣	٤٣٧,٦٥٣	٤٣٧,٦٥٣	-	-	-	-
٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	-	-	-	-
٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	-	-	-	-
٥٢١,٨٩٢	٥٢١,٨٩٢	٥٢١,٨٩٢	-	-	-	-

الموجودات المالية
نقد وأرصدة لدى بنوك
ودائع لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
موجودات أخرى
الإجمالي

المطلوبات المالية
التزامات تمويلية
ودائع وكالة
مطلوبات أخرى
الإجمالي

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

١/٢٩ القيم العادلة (تابع)

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

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	موجودات تمويل ونعم مدينة بالتكلفة المطفأة	أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	مقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥,١٩٣	١٥,١٩٣	١٥,١٩٣	-	-	-	-
٢٥,٠٦١	٢٥,٠٦١	٢٥,٠٦١	-	-	-	-
١٥٤,٨٧٧	١٥٤,٨٧٧	١٣,٨٢٠	-	-	١٤١,٠٥٧	-
٤٨٥,٥٥٧	٤٨٥,٥٥٧	-	١,٩٨٠	١١٢,٠٩١	٢٨,٨٤٤	٣٤١,٨٥٧
٣٤,٢٤٢	٣٤,٢٤٢	٣٤,٢٤٢	-	-	-	-
٧١٤,٩٣٠	٧١٤,١٤٥	٨٨,٣١٦	١,٩٨٠	١١٢,٠٩١	١٦٩,٩٠١	٣٤١,٨٥٧
٣١٤,٥٦٦	٣١٤,٥٦٦	٣١٤,٥٦٦	-	-	-	-
٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	٢١,٨٥١	-	-	-	-
٣٣٦,٤١٧	٣٣٦,٤١٧	٣٣٦,٤١٧	-	-	-	-

الموجودات المالية
نقد وأرصدة لدى بنوك
ودائع لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
موجودات أخرى
الإجمالي

المطلوبات المالية
التزامات تمويلية
مطلوبات أخرى
الإجمالي

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

١/٢٩ القيم العادلة (تابع)

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

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

- يتم تقييم ذمم التمويل المدينة وأدوات الدين الأخرى طويلة الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من قبل المجموعة استنادا إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محددة والكفاءة الانتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناء على هذا التقييم، تؤخذ بعين الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لتلك الذمم المدينة. القيمة الدفترية لتلك الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة. بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة للقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.
- تستند القيمة العادلة للصكوك المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تنطوي عليها التقديرات الواقعة ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقديرها للقيمة العادلة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم غير المدرجة.
- تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة على أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة.
- سجلت الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع غير المدرجة بالتكلفة لعدم التمكن من تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به. إلا أن هذه الاستثمارات تخضع لفحص انخفاض القيمة. لا توجد أسواق نشطة لهذه الاستثمارات وتنوي المجموعة الاحتفاظ بها لمدة طويلة.
- تدخل المجموعة في مشتقات أدوات مالية مع مختلف الأطراف، وبصورة رئيسية المؤسسات المالية ذات تصنيفات انتمائية من الدرجة الاستثمارية. المشتقات المقيمة باستخدام أساليب التقييم مع المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق تتمثل بشكل رئيسي في عقود تبادل العملات الآجلة. تستخدم المجموعة تقييمات البنوك لقياس القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية. يتم تصنيف هذه الموجودات والمطلوبات المالية في المستوى ٢.
- تستثمر المجموعة في شركات محدودة والتي يتم تداولها في سوق نشط ويكون صافي قيمة الموجودات كمدخل لقياس القيمة العادلة. بناءً على مستوى التداول والتعديلات لصافي الموجودات تصنف المجموعة هذه الاستثمارات على أنها من المستوى ٣.

تفاصيل المدخلات الهامة غير الواضحة للتقييم:

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

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

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٢٩ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

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

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

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة	
٢٣٢,٠٥٠	١١٩,٤٠٣	١٩,٢٤٨	٣٧٠,٧٠١	الموجودات
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال بيان الدخل
١٤١,٠٥٧	-	-	١٤١,٠٥٧	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من
				خلال بيان الدخل
٤٢,٩٩٧	٦٩,٠٩٤	-	١١٢,٠٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
-	١٣,٧٦٩	-	١٣,٧٦٩	خلال حقوق الملكية
١١٠,٢٥٨	-	-	١١٠,٢٥٨	مشتقات مالية
٥٢٦,٣٦٢	٢٠٢,٢٦٦	١٩,٢٤٨	٧٤٧,٨٧٦	استثمارات عقارية
				الإجمالي
-	٤,٧٢٨	-	٤,٧٢٨	المطلوبات
				أدوات مالية مشتقة

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٢٩ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة (تابع)

(١) الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية غير المدرجة

تمثل الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة. تقدر قيمة أسهم الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة بالرجوع إلى أحدث قيمة مؤكدة لصافي قيمة الموجودات لكل سهم من أسهم صناديق الاستثمار ذات الصلة، وإن لم يتوفر ذلك تقدر بقيمة الموجودات الصافية التقديرية للنظام الأساسي المتعلق بها.

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

(٢) صناديق مدارة غير مدرجة

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

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات عقارية	الإجمالي
٢٣٢,٠٥٠	١٤١,٠٥٧	٤٢,٩٩٧	١١٠,٢٥٨	٥٢٦,٣٦٢	
إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية	(٢,٦٩٧)	(٣٢٢)	(٥,٩٥٥)	-	(٨,٩٧٤)
مشتريات / تحويلات	٦١,٠٠٥	-	٣٢٠	-	٦١,٣٢٥
استيعادات / تحويلات	(٨٥,٩١٢)	-	(٣٠٥)	-	(٨٦,٢١٧)
خسائر صرف عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٤,٤٤٦	١٤٠,٧٣٥	٣٧,٠٥٧	١١٦,٣١٧	٤٩٨,٥٥٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٢٩ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة (تابع)

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية (تابع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات عقارية	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٨٩,٢٨٣	١٣٨,٠٧٦	٦١,٨٧٣	٦٥٠,٥٧٢
إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل	(١,٧٥٢)	٣,٥٩٥	(١٢,٩٨٧)	(١١,١٤٤)
إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية	-	-	(٤,٦٤٦)	(٤,٦٤٦)
مشتريات / تحويلات	١٣,٥٨٣	١٣,٦٢٣	٣١٩	٧٧,٧٧٥
استبعادات / تحويلات	(١٦٧,٩٠٠)	(١٤,٢٣٧)	(٢,٤٣٥)	(١٨٤,٥٧٢)
خسائر صرف عملات أجنبية	(١,١٦٤)	-	٨٧٣	(١,٦٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣٢,٠٥٠	١٤١,٠٥٧	٤٢,٩٩٧	٥٢٦,٣٦٢

٣٠ توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الشركة الأم

لم يقر مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (لا شيء في سنة ٢٠١٩).

٣١ موجودات مدارة

تشمل الأنشطة الاستثمارية للمجموعة "إدارة الموجودات"، بما في ذلك إدارة المحافظ الخاصة (DPM). الصناديق تحت الإدارة وحسابات الاستثمار المقيدة الأخرى. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحتفظ بإجمالي موجودات خاضعة للإدارة بمبلغ ١,١٢٠ مليون دولار أمريكي (٧٩٠ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩). ويتضمن ذلك إدارة محافظ خاصة وحسابات استثمار مقيدة بمبلغ ٤٥٥ مليون دولار أمريكي (١٩٣ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٩) وصناديق تحت الإدارة بمبلغ ٦٦٥ مليون دولار أمريكي (٥٩٧ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٩). يتم إدراج إدارة المحافظ الخاصة وحسابات الاستثمار المقيدة كجزء من بيان التغيرات في حسابات المقيدة الموحد. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة، وبرغم ذلك تدرج حصة المجموعة من هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المالية للمجموعة.

٣٢ الأحداث اللاحقة

لم يعلن عن أحداث هامة رئيسية بعد فترة التقرير فيما عدا لإعادة شراء الأسهم كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ٢/١٣.

٣٣ إعادة التصنيف والتعديل

أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة الماضية وتعديلها، متى كان ذلك ضرورياً، لتتماشى مع عرض السنة الحالية، ولم يكن لإعادة التصنيف تأثير على صافي الأرباح أو صافي الموجودات أو حقوق فيما عدا التعديلات المذكورة في الإيضاح ١/٢.