

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل حول المراجعة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد (بالريال القطري)	٢
بيان الدخل المرحلي الموحد (بالريال القطري)	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد	٦-٧
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١٠-٢٣

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة:
مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤
ترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
للمدققين الخارجيين رقم ١٢٠١٥٤

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

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

EY
نبني عالمنا
أفضل للعمل

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى مجلس إدارة كيو انفسست ذ.م.م.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لـ كيو انفسست ذ.م.م. ("كيو انفسست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وبيان الدخل المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة الأخرى.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بكثير عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يمكن أن يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية.

النتيجة

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

إرنست و يونغ

الدوحة في ١٩ أبريل ٢٠٢٢
دولة قطر



كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
١٨١,١٦٦	١,٠٣٩,٠٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٧,٩٥٩	٥٠١,٤٢٥	ودائع لدى البنوك
٤٣٢,٣١٦	٤٣٧,٤٦٦	موجودات تمويل
٢,٧٩١,٧٧٨	٢,٧٤٣,٩٢٧	استثمارات مالية
٤٠٦,١١١	٣٩٩,٣٨٨	استثمارات عقارية
١٢٤,٣٢١	١٢٢,٦٧٣	استثمار في شركات زميلة
٢٣١,٠٨٩	-	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٢٠,٥٩٥	٣٠٢,٩٣٦	موجودات أخرى
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,٥٤٦,٨٤٦	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢,١٨١,٣٥٤	٣,٣٧١,٣٤٣	التزامات تمويلية
٣٢١,٣٩٧	٣١٥,٤٩٧	ودائع الوكالة
١٥٠,٧١١	-	مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
١٠٩,٥٩٣	١٢٩,٩٣٣	مطلوبات أخرى
٢,٧٦٣,٠٥٥	٣,٨١٦,٧٧٣	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٩٦١,٧٢٠	١,٩٦١,٧٢٠	رأس المال
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	علاوة إصدار
(٥٨,٥٠٩)	(٨٢,٩١٦)	احتياطات أخرى
(١٥٠,٨١٦)	(١٥٨,٥٦٩)	خسائر متراكمة
١,٧٦٠,١٩٥	١,٧٢٨,٠٣٥	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٢,٠٨٥	٢,٠٣٨	الحصص غير المسيطرة
١,٧٧٢,٢٨٠	١,٧٣٠,٠٧٣	إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٣٥,٣٣٥	٥,٥٤٦,٨٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
١,٧٤٦,٢٤٦	١,٨٧٠,٧٦٧	حسابات الاستثمار المقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

19 APR 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة

عنه كل من:

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

حسين فخر الدين

الرئيس التنفيذي

حسين عبدالله

الرئيس التنفيذي

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٩,٧٨١	٥,٩٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١٦,٧٩١)	٥,١٥١	صافي الربح / (الخسارة) من موجودات تمويل
٣٠,٦٧١	٣٩,٨٢٥	صافي الربح من الاستثمارات
٤,٧٩٨	١,١٧٦	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٣,٩٠٢)	(١,٤٩١)	خسائر أخرى
٦٤,٥٥٧	٥٠,٥٩١	إجمالي إيرادات التشغيل
(٢٢,٧٣٩)	(٢١,٠٩٠)	تكاليف الموظفين
(٥,٩٧٠)	(٦,٣٥٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٧١)	(٢٩١)	استهلاك وإطفاء
(٢٩,٢٨٠)	(٢٧,٧٤٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٥,٢٧٧	٢٢,٨٥١	أرباح التشغيل
(١٤,٦٢٩)	(٢٠,٤٨٥)	مصروفات تمويل
-	(٤٨)	صافي (مخصص) خسائر انخفاض القيم الائتمانية
-	١١,٢٤٨	ربح من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
٢٠,٦٤٨	١٣,٥٦٦	الربح قبل الضريبة
(٣,٠٩٤)	(٢,١٠٠)	ضريبة الدخل
١٧,٥٥٤	١١,٤٦٦	الربح للفترة
١٧,٥٥٤	٩,٩٨٨	العائد إلى:
-	١,٤٧٨	مساهمي البنك
١٧,٥٥٤	١١,٤٦٦	الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

19 APR 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٤٩,٧٧١	٢٨٥,٤٤٨		نقد وبنود مماثلة للنقد
٤٠,٦٤٨	١٣٧,٧٥٤		ودائع لدى البنوك
١١٨,٧٦٨	١٢٠,١٨٣	٤	موجودات تمويل
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٣,٨٢٦	٥	استثمارات مالية
١١١,٥٦٩	١٠٩,٧٢٢		استثمارات عقارية
٣٤,١٥٤	٣٣,٧٠١		استثمار في شركات زميلة
٦٣,٤٨٦	-	١٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٦٠,٦٠٣	٨٣,٢٢٥		موجودات أخرى
١,٢٤٥,٩٧١	١,٥٢٣,٨٥٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩٩,٢٧٣	٩٢٦,١٩٣	٦	التزامات تمويلية
٨٨,٢٩٦	٨٦,٦٧٥		ودائع الوكالة
٤١,٤٠٤	-	١٥	مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٣٠,١٠٨	٣٥,٦٩٦		مطلوبات أخرى
٧٥٩,٠٨١	١,٠٤٨,٥٦٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١١	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٦,٠٧٤)	(٢٢,٧٧٩)	١٢	احتياطات أخرى
(٤١,٤٣٣)	(٤٣,٥٦٣)		خسائر متراكمة
٤٨٣,٥٧٠	٤٧٤,٧٣٥		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣,٣٢٠	٥٦٠		الحصص غير المسيطرة
٤٨٦,٨٩٠	٤٧٥,٢٩٥		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٤٥,٩٧١	١,٥٢٣,٨٥٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
٤٧٩,٧٣٨	٥١٣,٩٤٧		حسابات الاستثمار المقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

19 APR 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

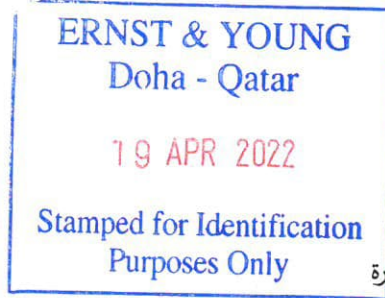
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات	
١٣,٦٧٦	١,٦٢٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٦١٣)	١,٤١٥	٨	صافي الربح / (الخسارة) من موجودات تمويل
٨,٤٢٦	١٠,٩٤١	٩	صافي الربح من الاستثمارات
١,٣١٨	٣٢٣		الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,٠٧٢)	(٤٠٩)		خسائر أخرى
١٧,٧٣٥	١٣,٨٩٩		إجمالي إيرادات التشغيل
(٦,٢٤٧)	(٥,٧٩٤)		تكاليف الموظفين
(١,٦٤٠)	(١,٧٤٧)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٥٧)	(٨٠)		استهلاك وإطفاء
(٨,٠٤٤)	(٧,٦٢١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٦٩١	٦,٢٧٨		أرباح التشغيل
(٤,٠١٩)	(٥,٦٢٨)		مصروفات تمويل
-	(١٣)		صافي (مخصص) خسائر انخفاض القيم الائتمانية
-	٣,٠٩٠	١٥	ربح من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
٥,٦٧٢	٣,٧٢٧		الربح قبل الضريبة
(٨٥٠)	(٥٧٧)		ضريبة الدخل
٤,٨٢٢	٣,١٥٠		الربح للفترة
			العائد إلى:
٤,٨٢٢	٢,٧٤٤		مساهمي البنك
-	٤٠٦		الحصص غير المسيطرة
٤,٨٢٢	٣,١٥٠		



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

ERNST & YOUNG Doha - Qatar	19 APR 2022	Stamped for Identification	Purposes Only
-------------------------------	-------------	----------------------------	---------------

2

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إجمالي حقوق الملكية (معدلة)	خسائر متراكمة (معدلة)	احتياطات أخرى (معدلة)	علاوة إصدار	رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٦,١٢٧	(١٣,٤٣٣)	(١٠,٠٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)				
٤,٨٢٢	٤,٨٢٢	-	-	-
-	٥٥	(٥٥)	-	-
(١,٦٩٦)	-	(١,٦٩٦)	-	-
٣٣٥	-	٣٣٥	-	-
٢,٦٦٨	-	٢,٦٦٨	-	-
٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠	-	-
(٣٥,٥٧٥)	٢٥,٦٣٨	-	-	(٦١,٢١٣)
٥٠٩,٧٨١	(٣٢,٩١٨)	(٦,١٩٦)	٢,١٤٣	٥٤٦,٧٥٢
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)				

الربح للفترة

صافي الخسارة المحققة في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

صافي الخسارة في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

حصة من احتياطات شركات زميلة مصنفة كحقوق الملكية

الجزء النفع من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات

صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة

إعادة شراء أسهم (إيضاح ١١)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
19 APR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المرحلي الموحد

التغيرات خلال السنة

التغيرات خلال المنة

حسابات استثمار مقيدة

Stamped for Identification
Purposes Only

 $\succ$

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٥,٦٧٢	٣,٧٢٧		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
(١,٣١٨)	(٣٢٣)		تعديلات للبنود التالية:
(٤٠٦)	٢٣		حصة من نتائج شركات زميلة
-	٣٢		صافي خسائر / (أرباح) غير محققة من صرف عملات أجنبية
-	(٣,٠٩٠)	١٥	صافي الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٧	٨٠		ربح من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
(٥٠٢)	(٢,٩٣٨)		استهلاك وإطفاء
٧,٢٧٩	٢,١٦١	٨	ربح القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١٣		صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل
٣٠٣	٥٣٤		صافي خسائر انخفاض قيمة صكوك وأدوات دين أخرى
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
١١,١٨٥	٢١٩		صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
-	(١٩٢,٥٨٢)		التشغيلية
٣,٠١٣	(٣,٤٨٩)		التغير في الأرصدة البنكية المقيدة
(٤,٢٣٦)	٥,٢٧٩		التغير في الموجودات الأخرى
			التغير في المطلوبات الأخرى
(٩,٩٦٢)	(١٩٠,٥٧٣)		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٠)	(٥٨)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٩,٩٥٢	(١٩٠,٦٣١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٥,٦٨٨)	(١٦٧,٢٩٣)		شراء استثمارات مالية
٥٢,١٦٩	١٥٠,١٢٦		متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
-	٢٥,٣٣١	١٥	متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
(٢٢٢)	-		صافي التغيرات في موجودات التمويل
٥٨٧	٥٤٩		صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة
(١٣)	(١٠)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
(٣٣,١٦٧)	٨,٧٠٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٥٠٣)	-		الأنشطة التمويلية
٥١,٢١١	٣٢٦,٩٢١		إعادة شراء أسهم
٧٩٣	(١,٦٢١)		صافي الحركة في مطلوبات التمويل
(١٥٢)	(٥)		صافي الحركة في ودائع الوكالة
-	(٣,١٦٦)		توزيعات أرباح غير مطالب بها
١٦,٣٤٩	٣٢٢,١٢٩		مدفوعات للحصص غير المسيطرة
(٦,٨٦٦)	١٤٠,٢٠١		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٢,٣٢٠	٩٠,٤١٩		الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥,٤٥٤	٢٣٠,٦٢٠	١٠	النقد والأرصدة لدى البنوك في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

19 APR 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧. إن المكتب المسجل للبنك يقع بالطابق ٣٩ من برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ من شارع مجلس التعاون، منطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

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

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

ينطبق التصريح على الأنشطة المنظمة التي يتم القيام بها 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 المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة كما في وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة. وبناء عليه، تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للإرشادات التوجيهية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

أساس الإعداد – تتمة

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

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

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

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

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة هي متناسقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء فيما يتعلق بتطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تم تطبيق المعايير الجديدة التالية من جانب المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة تأثير هام على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تاريخ السريان

المعيار

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ أي تأثير مادي على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تنمة

السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة – تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

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

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

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

(ب) منتج وعد أو خيار – حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الآجل بالنقد الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون. قد يأخذ هذا، من بين أمور أخرى، الأشكال التالية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية:

(١) الوعد بإبرام عقد بيع، أو الوعد بإبرام معاملات إجارة؛

(٢) خيار إلغاء عقد البيع – مع عربون أو بدون عربون؛

(٣) خيار إعادة الشراء (ريبو) – من خلال وعد أو خيار مسموح به؛ و

(٤) ترتيب تحوطي – حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطي.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ أي تأثير على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

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

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

بناء على إلى البيانات المتوفرة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة، من المتوقع أن تكون تعاني تركيا من اقتصاد شديد التضخم خلال الفترة المحاسبية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وبالتالي، سيتطلب ذلك تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع" والذي يتطلب إجراء تعديل القوة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وبنود بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقيق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية".

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

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %
			٣١ مارس ٢٠٢٢
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كيو إنفست بروتقوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	١٠٠٪
فيردي لوكسمبورج إس آيه آر إل	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	١٠٠٪
كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كايمان	١٠٠٪
كيو إنفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	١٠٠٪
كيو إنفست أي بي ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	١٠٠٪
كيو إنفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
كيو ألوي إس آيه آر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	١٠٠٪
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كايمان	١٠٠٪
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
ألوي هولكو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
أدميرال هولكو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠٪
أدميرال أوبريشينز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	٧٥٪

٣ إدارة المخاطر المالية

تتسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	مربحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٨,٧٦٨	١٢٠,١٨٣	

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	أدوات حقوق ملكية
٢٩٧,٣٩٢	٣٦٦,٨٥٩	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٤,٦٨٠	٣٧٧,٧١١	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٦٢,٠٧٢	٧٤٤,٥٧٠	
٣,٨٢٠	٣,١٥١	صكوك وأدوات دين أخرى
١٨,٦٠١	٢٣,٦٣٨	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٣٣)	بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٠	٦,١٠٥	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٣,٨٢٦	

ايضاح:

(١) لدى المجموعة استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٣٤١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٢٠٢١): ٣٩٤ مليون دولار أمريكي) مرهونة لدى مؤسسات مالية كانت قد قدمت التزامات تمويلية تحمل ربحاً إلى الشركات التابعة للمجموعة.

٦ مطلوبات التمويل

تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المراجعة التي حصل عليها كيو إنفست بمبلغ ٧٠٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٥٤ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ٢١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٤٥ مليون دولار أمريكي). مطلوبات التمويل التي تم الحصول عليها من جانب شركات المجموعة وهي لا تقبل الرجوع إلى كيو إنفست وحق الرجوع فيها ينحصر فقط في موجودات الشركات ذات الصلة.

٧ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى ١ : أسعار السوق المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢ : تقنيات التقييم الأخرى التي يمكن إيضاح جميع مدخلاتها التي لها أثر هام على القيمة العادلة المسجلة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : تقنيات التقييم التي تستخدم مدخلات لها أثر هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي
الموجودات			
٣٧٠,٠١٠	٢,٩٠٠	٦٠,٠١١	٣٠٧,٠٩٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١٢٠,١٨٣	-	-	١٢٠,١٨٣
موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٣٧٧,٧١١	١٣١,٠١٤	١٨٨,٩٥٢	٥٧,٧٤٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٣٥,١٥٩	-	٣٥,١٥٩	-
مشتقات مالية			
١٠٩,٧٢٢	-	-	١٠٩,٧٢٢
استثمارات عقارية			
١,٠١٢,٧٨٥	٢٨٤,١٢٢	٢٨٣,٨٧١	٥٩٤,٧٤٩
الإجمالي			
المطلوبات			
٤٢	-	٤٢	-
أدوات مالية مشتقة			

٧ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات - تنمة

الإفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كالتالي:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة	مدخلات هامة	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٣٩,٨٥٣	٥٨,٠٤١	٧,١٣٨	٣٠٥,٠٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٨,٧٦٨	-	-	١١٨,٧٦٨	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٠,١٢٨	٢٠٨,١٥٩	١٩٦,٣٩٣	٤٦٤,٦٨٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١١,٨٧٠	-	١١,٨٧٠	مشتقات مالية
١١١,٥٦٩	-	-	١١١,٥٦٩	استثمارات عقارية
٥٣٠,٣١٨	٢٧٨,٠٧٠	٢٠٣,٥٣١	١,٠١١,٩١٩	الإجمالي
-	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣	المطلوبات أدوات مالية مشتقة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

كانت تقنيات التقييم والافتراضات الهامة منسجمة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨ صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات التمويل

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٦٦٦	٣,٥٧٦
(٧,٢٧٩)	(٢,١٦١)
(٤,٦١٣)	١,٤١٥

الإيرادات من موجودات التمويل
صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل

٩ صافي الربح من الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦,٩٢٥	٩,٣٢٧	١/٩
١,٥٠١	١,٦١٤	
٨,٤٢٦	١٠,٩٤١	

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

١/٩ صافي الدخل من الاستثمارات المالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,١٤٢	٣,٩٢٧
٥,٠٦٠	٥,٣٦٣
١٦٧	٣٧
٥٥٦	-
٦,٩٢٥	٩,٣٢٧

صافي الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صافي الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

صافي الربح من الأدوات المالية المشتقة

١٠ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة التالية والتي لها فترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر:

٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
١٢,٣٧٣	٢٨٥,٤٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٣,٠٨١	١٣٧,٧٥٤	ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٤٥,٤٥٤	٤٢٣,٢٠٢	
-	(١٩٢,٥٨٢)	يخصم: أرصدة بنكية مقيدة*
٤٥,٤٥٤	٢٣٠,٦٢٠	النقد وما في حكمه

*تشمل الأرصدة البنكية المقيدة شيكات من المدير صادرة لغرض شراء عقار سكني وقطعتي أرض (إيضاح ١٨).

١١ رأس المال

وفي عام ٢٠٢١، قرر مجلس إدارة البنك شراء ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في البنك، عن طريق مناقصة لمساهمي البنك، بسعر ٠.٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

وفي يناير ٢٠٢١، قام البنك بإعادة شراء عدد ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهمًا بسعر ٠.٥٨ دولار أمريكي لكل سهم بناءً على العروض المقدمة من المساهمين. تم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر للبنك بمبلغ ٦١,٢١٢,٥٩٠ دولار أمريكي بما يمثل ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهمًا بقيمة دولار أمريكي واحد لكل سهم. تم تحقيق الأرباح ذات الصلة، بعد خصم تكلفة المعاملة، في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.

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

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

١٢ احتياطات أخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى ما يلي:

١/١٢ احتياطي صرف العملات الأجنبية

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

٢/١٢ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لحين استبعاد الاستثمار. كما يتضمن هذا الاحتياطي حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة للاستثمار في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١٢ احتياطي التحوط

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

١٣ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
٥٨,٦٨٥	١٢٠,٨٠٨	التزامات استثمار
١٨٢,٧٥٥	١٩٤,٧٨٣	عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة
٦٣٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى
٢٤,١٣٠	٢٣,٧٣٣	التزامات محتملة أخرى
١,١٦٤	-	التزامات تمويل غير مستخدمة

١٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام عليه عن طريق اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركات التي تخضع لنفوذ هام من قبل المجموعة أو مساهميها الرئيسيين أو أعضاء مجلس إدارتها أو موظفي إدارتها العليا.

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال مدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي
--	---

بنود بيان المركز المالي المرحلي المختصر:

٥٣,٢٦٤	٤١,٦٦٨
٢٤٣	١٦٩

ودائع وأرصدة بنكية

موجودات أخرى

بنود خارج الميزانية العمومية:

١٤٨,١٧٩	١٤١,١٤٩
١٠,٢٦٨	٣٦,٨٢٦

عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة قائمة

حسابات استثمار مقيدة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
--	--

بنود بيان الدخل المرحلي المختصر:

٧٢	٧٥
٤٦	١٢

إيرادات رسوم وعمولات

إيراد ودائع

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

١٤ الأطراف ذات العلاقة – تتمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
١,٢١٧	١,٠٠٧

رواتب ومنافع أخرى

١٥ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
---	--

٦٣,٤٨٦

-

موجودات محتفظ بها للبيع

(٤١,٤٠٤)

-

مطلوبات محتفظ بها للبيع

خلال الفترة، قامت المجموعة باستبعاد الضمانات المعاد حيازتها والمصنفة كموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع مقابل مبلغ ٢٥.٣ مليون دولار أمريكي. ونتيجة لذلك، تم الاعتراف بأرباح إجمالية صافية قدرها ٣.٠٩ مليون دولار أمريكي في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد. وكجزء من هذه المعاملة، تمت تسوية حقوق غير مسيطرة بمبلغ ٣.٢ مليون دولار أمريكي خلال الفترة.

١٦ تأثير جائحة كوفيد-١٩

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

تراقب المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة في الأعمال التي قد يتسبب فيها تفشي الجائحة على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي. استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن الجائحة قيام المجموعة بتحديث وإعادة تقييم المدخلات والافتراضات حيثما أمكن (أي التدفقات النقدية المقدرة ومعدلات الخصم ومعدلات الحد الأقصى وما إلى ذلك) المستخدمة من جانب المجموعة لتحديد التقييم العادل لموجوداتها المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى المعلومات المتاحة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢. إلا أنه في ضوء استمرار تلك التقلبات الاقتصادية تظل حساسة لتقلبات السوق.

١٧ تأثير الصراع بين روسيا وأوكرانيا

إن للصراع الدائر والمتصاعد بين روسيا وأوكرانيا ليس له تأثير مباشر على عمليات كيو إنفست ذ.م.م.، حيث أنه ليس للشركة وجود تشغيلي في تلك البلدان وبالتالي فإن التعرض لكلا البلدين ضئيل ويظل من المستبعد حالياً وجود أي مخاطر أخرى جوهرية في هذا السياق. وبرغم ذلك فلا يمكن تجاهل الآثار غير المباشرة، مثل تقلبات الأسواق المالية والتأثيرات غير المباشرة المرتبطة بالعقوبات الاقتصادية على المستثمرين وشركاء المشاريع المشتركة. وفي حالة السيناريو الأسوأ للوضع الاقتصادي، قد يكون للتأثير الناتج عن هذه الأحداث تأثير مادي على المركز والأداء المالي المرحلي المختصر الموحد لكيو إنفست ذ.م.م. وفي ظل استمرار تطور الأوضاع تقوم الإدارة حالياً بتقييم ما إذا كان هنالك أي تأثير محتمل على المركز المالي والأداء المالي المرحلي المختصر الموحد للشركة.

١٨ أحداث لاحقة لفترة التقرير

في أبريل ٢٠٢٢، أتمت المجموعة عملية شراء مجمع سكني وقطعتي أرض بمبلغ إجمالي قدره ١٩٢ مليون دولار أمريكي وتمت التسوية من خلال شيكات المدير المصنفة ضمن أرصدة بنكية مقيدة (إيضاح ١٠).