

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢١ مارس ٣١

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لكيو انفست ذ.م.م. ("كيو انفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جمعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وبيان الدخل المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة 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 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).

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى نتيجة ورأياً غير محفوظين حول مراجعة وتدقيق تلك البيانات المالية في تقريريه المؤرخين ١٥ أبريل ٢٠٢٠ و ١٨ يناير ٢٠٢١ على التوالي.

إرنست و يونغ



التاريخ: ١٥ أبريل ٢٠٢١
الدوحة
دوله قطر

كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢١ مارس ٣١

ألف ريال قطري

ألف ريال قطري

الموجودات

١١٠,٣٥٤	٤٥,٠٣٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٠,٠٩١	١٢٠,٤١٥	ودائع لدى البنوك
٥١٢,٢٧٥	٤٩٦,٢٩٢	موجودات تمويل
٢,٤٤١,٤٤٤	٢,٥٤٧,٧٤٥	استثمارات مالية
٤٢٣,٣٩٤	٤١٥,٧١٠	استثمارات عقارية
١٣٩,٢٥٩	١٤٣,٨٠٢	استثمار في شركات زميلة
٢١٢,٩٣٦	٢٠١,٠٢٥	موجودات أخرى
٣,٩١٩,٧٣٣	٣,٩٧٠,٠٢٧	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

١,٥٩٣,٠٥٧	١,٧٧٩,٤٦٥	الالتزامات تمويلية
٢٢٧,٠٩٢	٢٢٩,٩٧٩	ودائع الوكالة
١٤٦ ٢٦٢	١٠٤,٩٨١	مطلوبات أخرى
١,٩٦٦,٤١١	٢,١١٤,٤٢٥	إجمالي المطلوبات
٢,٢١٢,٩٩٣	١,٩٩٠,١٧٧	حقوق الملكية
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	رأس المال
(٣٦,٥٧٥)	(٢٢,٥٥٣)	علاوة إصدار
(٢٣٠,٨٩٦)	(١١٩,٨٢٢)	احتياطيات أخرى
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٨٥٥,٦٠٢	خسائر متراكمة
٣,٩١٩,٧٣٣	٣,٩٧٠,٠٢٧	إجمالي حقوق الملكية
١,٦٥٧,٤١٩	١,٦٤٨,٧٣٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة

عن كل من:

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

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(معدلة)		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,١٩٦	٤٩,٧٨١	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
(٩,٤٦٨)	(١٦,٧٩١)	صافي الخسارة من موجودات تمويل
(٥٢,٢٨٥)	٣٠,٦٧١	صافي أرباح (خسائر) من الاستثمارات
٤٩٩	٨٠	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٢,٤٥٠	٤,٧٩٨	الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٢٣٠	(٣,٩٨٢)	(مصرفات) إيرادات أخرى
(٤٧,٣٧٨)	٦٤,٥٥٧	إجمالي إيرادات (خسائر) التشغيل
(٢١,٧٥٣)	(٢٢,٧٣٩)	تكليف الموظفين
(٥,٨٩٠)	(٥,٩٧٠)	مصاروفات عمومية وإدارية
(٧١٣)	(٥٧١)	استهلاك وإطفاء
(٢٨,٣٥٦)	(٢٩,٢٨٠)	إجمالي المصاروفات التشغيلية
(٧٥,٧٣٤)	٣٥,٢٧٧	أرباح (خسائر) التشغيل
(١٦,٥٢٢)	(١٤,٦٢٩)	مصاروفات تمويل
٨,١٥٤	-	رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(٨٤,١٠٢)	٢٠,٦٤٨	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢,٥٩٥	(٣,٠٩٤)	مصاروف (استرداد) ضريبة الدخل
(٨١,٥٠٧)	١٧,٥٥٤	الربح (الخسارة) للفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		الموجودات
(مقدمة)	(مراجعة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات	
٣٠,٣١٧	١٢,٣٧٣		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٠٠٣	٣٣,٠٨١		ودائع لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	١٣٦,٣٤٤	٤	موجودات تمويل
٦٧٠,٧٢١	٦٩٩,٩٣٠	٥	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	١١٤,٢٠٦		استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	٣٩,٥٠٦		استثمار في شركات زميلة
٥٨,٤٩٩	٥٥,٢٢٧		موجودات أخرى
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٠٩٠,٦٦٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣٧,٦٥٣	٤٨٨,٨٦٤	٦	الترامات تمويلية
٦٢,٣٨٨	٦٣,١٨١		ودائع الوكالة
٤٠,١٨٢	٢٨,٨٤١		مطلوبات أخرى
٥٤٠,٢٢٣	٥٨٠,٨٨٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٥٤٦,٧٥٢		رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٠٠,٤٨)	(٦,١٩٦)		احتياطيات أخرى
(٦٣,٤٣٣)	(٣٢,٩١٨)		خسائر متراكمة
٥٣٦,٦٢٧	٥٠٩,٧٨١		إجمالي حقوق الملكية
١,٠٧٦,٨٥٠	١,٠٩٠,٦٦٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٥٥,٣٣٥	٤٥٢,٩٥٠		بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تيم حمد الكواري
رئيس التنفيذي

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(معدلة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات

٢,٨٠١	١٣,٦٧٦		إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
(٢,٦٠١)	(٤,٦١٣)	٨	صافي الخسارة من موجودات مالية
(١٤,٣٦٤)	٨,٤٢٦	٩	صافي أرباح (خسائر) من الاستثمارات
١٣٧	٢٢		إيرادات من ودائع لدى البنوك
٦٧٣	١,٣١٨		الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٣٨	(١,٠٩٤)		(مصاريف) إيرادات أخرى
(١٣,٠١٦)	١٧,٧٣٥		إجمالي إيرادات (خسائر) التشغيل
			تكاليف الموظفين
(٥,٩٧٦)	(٦,٢٤٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦١٨)	(١,٦٤٠)		استهلاك وإطفاء
(١٩٦)	(١٥٧)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٧,٧٩٠)	(٨,٠٤٤)		أرباح (خسائر) التشغيل
(٢٠,٨٠٦)	٩,٦٩١		
			مصاريف تمويل
(٤,٥٣٩)	(٤,٠١٩)		رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
٢,٢٤٠	-	١٠	الربع (الخسارة) قبل الضريبة
(٢٣,١٠٥)	٥,٦٧٢		
			(مصرف) استرداد ضريبة الدخل
٧١٣	(٨٥٠)		
(٢٢,٣٩٢)	٤,٨٢٢		الربع (الخسارة) للفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠,٠٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
٤,٨٢٢	٤,٨٢٢	-	-	-	الربح للفترة
					صافي الربح المحقق في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق
	٥٥	(٥٥)	-	-	ملكية
(١,٦٩٦)	-	(١,٦٩٦)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
٣٣٥	-	٣٣٥	-	-	حصة من احتياطيات شركات زميلة مصنفة كحقوق الملكية
٢,٦٦٨	-	٢,٦٦٨	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية
(٣٥,٥٧٥)	٢٥,٦٣٨	-	-	(٦١,٢١٣)	إعادة شراء أسهم (ايضاح ١٢)
<u>٥٠٩,٧٨١</u>	<u>(٣٢,٩١٨)</u>	<u>(٦,١٩٦)</u>	<u>٢,١٤٣</u>	<u>٥٤٦,٧٥٢</u>	<u>كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)</u>

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية (معدلة) ألف دولار أمريكي	خسائر متراكمة (معدلة) ألف دولار أمريكي	احتياطيات أخرى (معدلة) ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
(٢٢,٣٩٢)	(٢٢,٣٩٢)	-	-	-	الخسارة للفترة
١,١٩٦	١,١٩٦	-	-	-	صافي الربح المحقق من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٨,١٧٩)	-	(٨,١٧٩)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
٩,٢١٥	-	٩,٢١٥	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
(٦,٩٢٥)	-	(٦,٩٢٥)	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية
<u>٥٣١,٩٣١</u>	<u>(٦٩,٨٥٨)</u>	<u>(٨,٣١٩)</u>	<u>٢,١٤٣</u>	<u>٦٠٧,٩٦٥</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المرحلي الموحد

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

التغيرات خلال السنة

الرصيد في ٢٠٢١ مارس ٣١	(مراجع) ألف دولار أمريكي	رسوم الوكالة ألف دولار أمريكي	إيرادات محققة ألف دولار أمريكي	ربح إعادة تقييم ألف دولار أمريكي	استثمارات ألف دولار أمريكي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	حسابات استثمار مقيدة
٤٥٢,٩٥٠		(٢٣)	٤,٢٢١	(٤,٤٠٣)	(٢,١٨٠)	٤٥٥,٣٣٥	

التغيرات خلال السنة

الرصيد في ٢٠٢٠ مارس ٣١	(مراجع) ألف دولار أمريكي	رسوم الوكالة ألف دولار أمريكي	إيرادات محققة ألف دولار أمريكي	ربح إعادة تقييم ألف دولار أمريكي	استثمارات ألف دولار أمريكي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	حسابات استثمار مقيدة
٣٠٧,٩٧٣		(٦٩٣)	٤,٥٩٥	(٢١,٧٧٨)	١٣٣,٦٥٢	١٩٢,١٩٧	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

کیو انفست ذ.م.م.

بيان التتفقات النقدية المرحلي الموحد للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٠٢١ مارس ٢٠٢١	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	بيانات	بيانات
٥,٦٧٤	٥,٦٧٤		
(٢٣,١٠٥)	(٢٣,١٠٥)		
١٥٧	١٥٧		
(٤٠٦)	(٤٠٦)		
٩٢	٩٢		
(٦٧٣)	(٦٧٣)		
١٩٦	١٩٦		
٨	٨		
١٠	١٠		
٢٩٣	٢٩٣		
-	-		
٦,٤٧٦	٦,٤٧٦		
٧,٢٧٩	٧,٢٧٩		
(٢,٢٤٠)	(٢,٢٤٠)		
٢٨٩	٢٨٩		
١٦,٩٧٣	١٦,٩٧٣		
(٥٠٢)	(٥٠٢)		
١١,١٧٥	١١,١٧٥		
٣,٠١٣	٣,٠١٣		
(٤,٢٣٦)	(٤,٢٣٦)		
٩,٩٥٤	٩,٩٥٤		
(١٦,٧٥٩)	(١٦,٧٥٩)		
٤٧,٤٣٣	٤٧,٤٣٣		
(١٣)	(١٣)		
(٨٥,٦٨٨)	(٨٥,٦٨٨)		
٥٢,١٦٩	٥٢,١٦٩		
(٢٢٢)	(٢٢٢)		
٥٨٧	٥٨٧		
(٣٥,١٥٤)	(٣٥,١٥٤)		
٦٦,٦٨٥	٦٦,٦٨٥		
١٥,٨٩٧	١٥,٨٩٧		
٥٤٩	٥٤٩		
(٥٤٤)	(٥٤٤)		
٤٧,٤٣٣	٤٧,٤٣٣		
(٣٥,٥٠٣)	(٣٥,٥٠٣)		
٥٢,٠٠٤	٥٢,٠٠٤		
(١٥٢)	(١٥٢)		
١٦,٣٤٩	١٦,٣٤٩		
(٦,٨٦٦)	(٦,٨٦٦)		
٥٢,٣٢٠	٥٢,٣٢٠		
٤٥,٤٥٤	٤٥,٤٥٤		
١١	١١		
-	-		

15 April 2021

Stamped for Identification
Purpose Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

9

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 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 كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٤٨٠٠٠٤٨. إن المكتب المسجل للبنك يقع بالطابق ٣٩ من برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ من شارع مجلس التعاون، منطقة رقم ٦، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

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

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

في أو من مركز قطر للمال، ويُخضع 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 ٢٠٢١ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١.

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير 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 أساس الإعداد – تتمة

الترمت 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 وموارد 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 البيانات في بداية هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كمعلومات متممة لا تشکل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المراجعة.

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة هي متتسقة مع تلك المتتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء فيما يتعلق بتطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

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.

المعيار	تاريخ السريان
معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة	١ يناير ٢٠٢١
معايير المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطي المخاطر	١ يناير ٢٠٢١

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ أي تأثير على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تتمة

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطيات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطيات المخاطر لتخفيض مختلف المخاطر التي تواجه أصحاب المصلحة، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

لا يتطلب هذا المعيار بشكل إلزامي من المؤسسات المالية الإسلامية الاحتفاظ باحتياطي للمخاطر.

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

إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢: تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ٦

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

تضمن التعديلات استخدام الوسائل العملية التالية:

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

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

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

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. تتوى المجموعة اعتماد هذه المعايير، إن اطبقت، عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان

المعيار

١ يناير ٢٠٢٢ معيار المحاسبة المالية ٣٧ إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف

١ يناير ٢٠٢٢ معيار المحاسبة المالية ٣٨ الوعود والخيارات والتحوط

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تعديل على البيانات المالية

تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA)

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في كتابها المؤرخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ("تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للمال") تعديلاً على متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في السكوك والأسماء والأدوات المماثلة" ومتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وتنطوي هيئة التنظيم من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ووفقاً لمتطلبات تعيم هيئة التنظيم لسنة ٢٠٢٠، كان على البنك تطبيق هذه المتطلبات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

ومع ذلك، لا تسري هذه المتطلبات على البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حيث أن تعيم هيئة التنظيم قد تم إصداره بعد الانتهاء من إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. تم اعتماد التعيم في سبتمبر ٢٠٢٠ ويسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وبالتالي تم تعديل بيان الدخل الموحد المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ على النحو التالي:

التأثير على بيان الدخل الموحد المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

كما في

معدلة	تأثير	التقرير السابق	
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	صافي الربح (الخسارة) من الاستثمارات
أمريكي	أمريكي	أمريكي	رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(١٤,٣٦٤)	١,٣٠٤	(١٥,٦٦٨)	
٢,٢٤٠	٦,٠٠٧	(٣,٧٦٧)	

التأثير على بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

كما في

معدلة	تأثير	التقرير السابق	
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	خسائر متراكمة
أمريكي	أمريكي	أمريكي	احتياطيات أخرى
(٦٩,٨٥٨)	٨,٥٠٧	(٧٨,٣٦٥)	
(٨,٣١٩)	(٨,٥٠٧)	١٨٨	

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كيو انفست بروتوكوليونيتسي أيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
فيردي لوكمبورج اس أيه ار ال	الاستثمارات في العقارات	لوكمبورج	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو ليكويتي ليمند	الودائع	جزر كيمان	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو انفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو انفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو انفست يورو بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو توماهاوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو انفست ريه فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو ألوى إس أيه أر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكمبورج	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كaiman	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
ألوى هولكتو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
كيو انفست ريه إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
أدميرال هولكتو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠
أدميرال أوبريشينز ليمند	شركة تشغيل سفن	جزر كaiman	% ٧٥	% ٧٥	% ٧٥

٣ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدة) ألف دولار أمريكي	(مراجعة) ألف دولار أمريكي	
١٤٠,٧٣٥	١٣٦,٣٤٤	
		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		المرابحة

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدة) ألف دولار أمريكي	(مراجعة) ألف دولار أمريكي	
٢٦٧,٤٠١	٢٢٥,٦٧٠	
٣٧٧,١٧٨	٤٣٩,١٨٤	
٦٤٤,٥٧٩	٦٩٤,٨٥٤	
		أدوات حقوق ملكية
		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى

٥,١٣٢	٣,٩٩٦	
٣٨,٥٣١	١٨,٦٠١	
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٢١)	
٢١,٠١٠	١,٠٨٠	
٦٧٠,٧٢١	٦٩٩,٩٣٠	
		بالتكلفة المطفأة
		يخصم: مخصص انخفاض القيمة

: ايضاح

(١) لدى المجموعة استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٣٥٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٢٠٢٠ : ٣٣٠ مليون دولار أمريكي) مرهونة لدى مؤسسات مالية كانت قد قدمت التزامات تمويلية تحمل ربحاً إلى الشركات التابعة للمجموعة.

٦ مطلوبات التمويل

يشمل ذلك التزامات تمويل بمبلغ ٢٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٢٠٢٠ : ٢٢٩ مليون دولار أمريكي) حصلت عليه كيانات تابعة للمجموعة، وهذه الالتزامات بلا حق رجوع إلى كيو إنفست وتحمل حق رجوع فقط على موجودات الكيانات التابعة ذات الصلة.

٧ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

درج 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 ٢٠٢١

قياس القيمة العادلة باستخدام					
مدخلات هامة	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة	(المستوى ١)	القيمة العادلة	الموجودات	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	(المستوى ١) ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١٩٧,٥٣٥	٥٨,٣٨٦	٣,٧٤٥	٢٥٩,٦٦٦	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١٣٦,٣٤٤	-	-	١٣٦,٣٤٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٣٧,٦٧٧	٢٤٧,٩٠٥	١٥٣,٦٠٢	٤٣٩,١٨٤	مشتقات مالية	
-	٢,٦٤٦	-	٢,٦٤٦	استثمارات عقارية	
١١٤,٢٠٦	-	-	١١٤,٢٠٦	الإجمالي	
٤٨٥,٧٦٢	٣٠٨,٩٣٧	١٥٧,٣٤٧	٩٥٢,٠٤٦	المطلوبات	
-	٣,٠٧٦	-	٣,٠٧٦	أدوات مالية مشتقة	

٧ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات - تتمة

الإيضاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كالتالي:

قياس القيمة العادلة باستخدام

الأسعار المدرجة في أسواق نشطة	القيمة العادلة	الموجودات
مدخلات هامة لا يمكن ملحوظتها	(المستوى ١) ألف دولار أمريكي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
مدخلات هامة يمكن ملحوظتها	(المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	مشتقات مالية
٢٠٤,٤٤٦	٦٣,٢٠٥	٢٧٢,٥٣٣
١٤٠,٧٣٥	-	١٤٠,٧٣٥
٣٧,٠٥٧	٢٢١,١١٩	٣٧٧,١٧٨
-	٦٥	٦٥
١١٦,٣١٧	-	١١٦,٣١٧
٤٩٨,٥٥٥	٢٨٤,٣٨٩	٩٠٦,٨٢٨
-		١٠,٥٤٨
-		١٠,٥٤٨

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

كانت تقنيات التقييم والافتراضات الهامة منسجمة مع تلك المفصحة عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٨ صافي الخسارة من موجودات التمويل

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مراجعة) ألف دولار أمريكي	(مراجعة) ألف دولار أمريكي
٣,٨٧٥	٢,٦٦٦
(٦,٤٧٦)	(٧,٢٧٩)
<u>(٢,٦٠١)</u>	<u>(٤,٦١٣)</u>

الإيرادات من موجودات التمويل
تغيرات القيمة العادلة على موجودات التمويل، بالصافي

٩ صافي الربح (الخسارة) من الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
(مراجعة) (معدلة) ألف دولار أمريكي	(مراجعة) ألف دولار أمريكي	
(١٥,٨٦٧)	٦,٩٢٥	صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات المالية
١,٥٠٣	١,٥٠١	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
<u>(١٤,٣٦٤)</u>	<u>٨,٤٢٦</u>	

١٩ صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات المالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مراجعة) (معدلة) ألف دولار أمريكي	(مراجعة) ألف دولار أمريكي
(١٦,٦٦٨)	١,١٤٢
٧٥٠	٥,٠٦٠
-	١٦٧
٥١	٥٥٦
<u>(١٥,٨٦٧)</u>	<u>٦,٩٢٥</u>

صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
صافي الربح من الأدوات المالية المشتقة

١٠ رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

<u>فترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠٢٠	٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
(معدلة)	
ألف دولار	
أمريكي	أمريكي
١,٧٠١	-
٥٣٩	-
٢,٢٤٠	-

موجودات تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

١١ النقد وما في حكمه

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

<u>٣١ مارس</u>		<u>٣١ مارس</u>	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف دولار			
أمريكي	أمريكي		
٤٥,٤٤٨	١٢,٣٧٣		
٤٥,٠٠٧	٣٣,٠٨١		
٩٠,٤٥٥	٤٥,٤٥٤		

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)

١٢ رأس المال

خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠١٩، وبموجب لوائح الشركات الصادرة عن مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك، قام المساهمون بتنقيض مجلس إدارة البنك، ولمدة تصل إلى ثلاثة سنوات من تاريخ إصدار التقويض، لتنفيذ عملية إعادة شراء الأسهم بالنيابة عن البنك، على أساس النسبة والتناسب، وفقاً للشروط والتوفيقيات التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

في عام ٢٠١٩، تم إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهماً بسعر ٠٠٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد. تم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر للبنك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولار أمريكي تمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهماً بقيمة دولار أمريكي واحد لكل سهم.

١٢ رأس المال - تتمة

في عام ٢٠٢٠، قرر مجلس إدارة البنك شراء ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في البنك، عن طريق مناقصة لمساهمي البنك، بسعر ٠٠٥٨ دولار أمريكي للسهم الواحد.

في يناير ٢٠٢١، قام البنك بإعادة شراء عدد ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بسعر ٠٠٥٨ 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 سهماً بقيمة دولار أمريكي واحد لكل سهم. تم تحقيق الأرباح ذات الصلة، بعد خصم تكلفة المعاملة، في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.

١٣ احتياطيات أخرى

تتضمن الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

١/١٣ احتياطي صرف العملات الأجنبية

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

٢/١٣ 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.

٣/١٣ احتياطي التحوط

تستخدم احتياطيات 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.

٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدة) ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
<u>٢٢,٠٨٢</u>	<u>٣١,٨٩٠</u>	الالتزامات الاستثمار
<u>١٧٧,٢٣٧</u>	<u>١٧١,٣١٠</u>	عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة
<u>٤٨٠,٧٦٧</u>	<u>٢٣١,٦٠٠</u>	مقاييسات معدل الربح والمشتققات الأخرى
<u>٢٥,٧٢٠</u>	<u>٢٥,٣٢٣</u>	الالتزامات محتملة أخرى
<u>١,٩٨٢</u>	<u>١,٦٨٠</u>	الالتزامات إيجارات تشغيلية
<u>١,٤٠١</u>	<u>١,١٧٩</u>	الالتزامات تمويل غير مستخدمة

٥ 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.

١٥ الأطراف ذات العلاقة - تتمة

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال مدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(مراجعة)
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

بنود داخل الميزانية العمومية:

٢٤,٣١٣	٣٢,٨٦٦
٣٤٣	٢١٧

بنود خارج الميزانية العمومية:

١٥٨,٩٤٩	١٣٧,٣٧٧
٥٧,٢٠٧	٤٧,٣٠٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

بنود بيان الدخل:

٧٤	٧٥
٤١	١٢

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

١٥ الأطراف ذات العلاقة - تتمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠٢٠	٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي

١,٣٣٦ ١,٢١٧

رواتب ومنافع أخرى

١٦ أثر جائحة كوفيد-١٩

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

ترافق المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خطتها 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 استناداً إلى المعلومات المتاحة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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