

كـيو انفسـت ذـ.مـ.م

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٣١ مارس ٢٠٢٠

كيو انفسست ذ.م.م
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول المراجعة
٣	بيان المركز المالي المختصر الموحد (بالريال القطري)
٤	بيان الدخل المختصر الموحد (بالريال القطري)
٥	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٦	بيان الدخل المختصر الموحد
٨-٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
١٠	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد
١١ - ١٨	إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية



كي بي أم جي ذ.م.م.
(مركز قطر للمال رقم ٥١٠٠٠٥١)
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة كيو إنفست ذ.م.م.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لكيو إنفست ذ.م.م. ("البنك") والشركات التابعة له (والمشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في الصفحات ٥ إلى ١٨، والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على الاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير تدقيق المؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.



تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة كيو
إنفست ذ.م.م (تابع)

النتيجة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٣ حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية والذي يصف الأثر المحتمل لوباء كوفيد ١٩ على البيئة التشغيلية للمجموعة متضمناً نتائجها المرحلية وحالات عدم اليقين المرتبطة بها. نتيجتنا غير معدلة فيما يتعلق بهذا الأمر.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م.
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣
١٥ أبريل ٢٠٢٠

الدوحة
دولة قطر

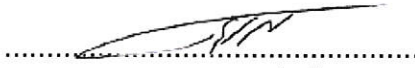


كيو إنفست ذ.م.م
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
		الموجودات
٥٥,٣٠٣	١٦٥,٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩١,٢٢٢	١٦٣,٨٢٥	ودائع لدى البنوك
٥٦٣,٧٥٢	٥٠٣,٠٧٣	موجودات تمويل
١,٧٦٤,٥٧٠	١,٥٤٣,٣١٦	استثمارات مالية
٤٠١,٣٣٩	٣٩٦,٢٩٤	استثمارات عقارية
١٥٧,٧٥٤	١٥٢,٤٨٠	استثمار في شركات زميلة
٢٥٣,٨٢٠	٣٢٨,٨٣٨	موجودات أخرى
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٢٥٣,٢٥٧</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
-	١٨٣,٢١٦	ودائع الوكالة
١,١٤٥,٠٢٠	١,٠٣٣,١٠٨	التزامات تمويلية
١٠٧,٩٢٢	١٠٠,٧٠٤	مطلوبات أخرى
<u>١,٢٥٢,٩٤٢</u>	<u>١,٣١٧,٠٢٨</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢١٢,٩٩٣	٢,٢١٢,٩٩٣	رأس المال
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	علاوة إصدار
(٨,٨٤٥)	٦٨٥	احتياطيات أخرى
(١٧٧,١٣٠)	(٢٨٥,٢٤٩)	خسائر متراكمة
<u>٢,٠٣٤,٨١٨</u>	<u>١,٩٣٦,٢٢٩</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٢٥٣,٢٥٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
٦٩٩,٥٩٧	١,١٢١,٠٢٢	حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ 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 للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، غير خاضعة للمراجعة والتدقيق

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

ألف ريال قطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤,٨١٢	١٠,١٩٦	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
١٧,٣٩٦	١٤,١٠٥	إيرادات من موجودات تمويل
٢٢,٤٠٤	(٥٧,٠٣٢)	صافي أرباح استثمارات
١,٣٠٣	٤٩٩	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٧٢٨	٢,٤٥٠	الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٣١٤	١,٢٣٠	إيرادات أخرى
٤٧,٩٥٧	(٢٨,٥٥٢)	إجمالي (خسائر) / إيرادات التشغيل
(١٧,٩٧٨)	(٢١,٧٥٣)	تكاليف الموظفين
(٩,٠٨٥)	(٥,٨٩٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٤٣)	(٧١٣)	استهلاك وإطفاء
(٢٨,٠٠٦)	(٢٨,٣٥٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩,٩٥١	(٥٦,٩٠٨)	(الخسارة) / الربح التشغيلي
(٢٤,٢٤٢)	(١٦,٥٢٢)	مصروفات تمويل
(٣٧١)	(١٣,٧١٢)	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
٧,٧٧٥	(٢٣,٥٧٣)	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
٣,١١٣	(١١٠,٧١٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٢,٨١٤)	٢,٥٩٥	ائتمان / (مصروف) الضريبة
٢٩٩	(١٠٨,١٢٠)	صافي (الخسارة) / الربح
١٦٨	(١٠٨,١٢٠)	العائد على:
١٣١	-	مساهمي البنك
٢٩٩	(١٠٨,١٢٠)	مساهمات غير مسيطرة


معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، غير خاضعة للمراجعة والتدقيق


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

ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٥,١٩٣	٤٥,٤٤٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٦١	٤٥,٠٠٧		ودائع لدى البنوك
١٥٤,٨٧٧	١٣٨,٢٠٧	٤	موجودات تمويل
٤٨٤,٧٧٢	٤٢٣,٩٨٨	٥	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	١٠٨,٨٧٢		استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	٤١,٨٩٠		استثمار في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	٩٠,٣٤٠		موجودات أخرى
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>٨٩٣,٧٥٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	٥٠,٣٣٤		ودائع الوكالة
٣١٤,٥٦٦	٢٨٣,٨٢١		التزامات تمويلية
٢٩,٦٤٩	٢٧,٦٦٦		مطلوبات أخرى
<u>٣٤٤,٢١٥</u>	<u>٣٦١,٨٢١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٦٠٧,٩٦٥		رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(٢,٤٣٠)	١٨٨	١٠	احتياطيات أخرى
<u>(٤٨,٦٦٢)</u>	<u>(٧٨,٣٦٥)</u>		خسائر متراكمة
٥٥٩,٠١٦	٥٣١,٩٣١		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>٨٩٣,٧٥٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
١٩٢,١٩٧	٣٠٧,٩٧٣		حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه كل من:


تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي


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

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مدققة)	(مراجعة)		
١,٣٢٢	٢,٨٠١		إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٤,٧٧٩	٣,٨٧٥		إيرادات من موجودات تمويل
٦,١٥٥	(١٥,٦٦٨)	٧	صافي (خسائر) / أرباح استثمارات
٣٥٨	١٣٧		إيرادات من ودائع لدى البنوك
٢٠٠	٦٧٣		الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٦١	٣٣٨		الإيرادات الأخرى
١٣,١٧٥	(٧,٨٤٤)		إجمالي (خسائر) / إيرادات التشغيل
(٤,٩٣٩)	(٥,٩٧٦)		تكاليف الموظفين
(٢,٤٩٦)	(١,٦١٨)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٥٩)	(١٩٦)		استهلاك وإطفاء
(٧,٦٩٤)	(٧,٧٩٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٤٨١	(١٥,٦٣٤)		(الخسارة) / الربح التشغيلي
(٦,٦٦٠)	(٤,٥٣٩)		مصروفات تمويل
(١٠٢)	(٣,٧٦٧)	٨	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
٢,١٣٦	(٦,٤٧٦)		التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
٨٥٥	(٣٠,٤١٦)		الربح قبل الضريبة
(٧٧٣)	٧١٣		انتمان / (مصروف) الضريبة
٨٢	(٢٩,٧٠٣)		صافي (مصروف) / الربح
٤٦	(٢٩,٧٠٣)		العائد على:
٣٦	-		مساهمي البنك
٨٢	(٢٩,٧٠٣)		مساهمات غير مسيطرة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

إجمالي حقوق الملكية	العائد على مساهمي البنك				رأس المال	
	خسائر متراكمة	احتياطات أخرى	علاوة إصدار			
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)	
(٢٩,٧٠٣)	(٢٩,٧٠٣)	-	-	-	الخسارة	
(٦,٩٢٥)	-	(٦,٩٢٥)	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية	
٩,٢١٥	-	٩,٢١٥	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات	
٣٢٨	-	٣٢٨	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية	
<u>٥٣١,٩٣١</u>	<u>(٧٨,٣٦٥)</u>	<u>١٨٨</u>	<u>٢,١٤٣</u>	<u>٦٠٧,٩٦٥</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	العائد على مساهمي البنك					رأس المال	علاوة إصدار	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك
		إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى					
٦٤١,٥٧٢	٤,٨٧٨	٦٣٦,٦٩٤	(٦٧,٦٧٩)	(٣,١٢٧)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٨٢	٣٦	٤٦	٤٦	-	-	-					الربح
٧,١٧٠	-	٧,١٧٠	-	٧,١٧٠	-	-					فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية
(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	-					الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	-					صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
٢٥	٢٥	-	-	-	-	-					صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة
٦٤١,١٧٢	٤,٩٣٩	٦٣٦,٢٣٣	(٦٧,٦٣٣)	(٣,٦٣٤)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧					كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجع)	التغيرات خلال السنة				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)	
	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم	استثمارات / (سداد)		
٣٠٧,٩٧٣	(٦٩٣)	٤,٥٩٥	(٢١,٧٧٨)	١٣٣,٦٥٢	١٩٢,١٩٧	حسابات استثمار مقيدة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم	استثمارات / (سداد)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	
١٥٢,٨٨١	(٢٣٩)	(١٦)	٩٩٣	(٦٧)	١٥٢,٢١٠	حسابات استثمار مقيدة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٨٥٥	(٣٠,٤١٦)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:
(٢٠٠)	(٦٧٣)	حصة من نتائج شركات زميلة
(١٩)	٩٢	صافي خسائر/ (أرباح) غير محققة من صرف عملات أجنبية
٢٥٩	١٩٦	استهلاك وإطفاء
(٦٧٤)	١٨,٢٧٧	خسارة/ (ربح) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,١٣٦)	٦,٤٧٦	تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
١٠٢	٣,٧٦٧	خسائر انخفاض القيمة وخسائر انتمانية، بالصافي
(٣٨١)	٢٨٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٢,١٩٤)	(١,٩٩٢)	صافي الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٠٧	(٩,٥٤٥)	التغير في الموجودات الأخرى
(٩,٤٩٨)	(٥,٢٢٢)	التغير في المطلوبات الأخرى
(١١,٣٨٥)	(١٦,٧٥٩)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,٥٨٣)	(٣٥,١٥٤)	شراء استثمارات مالية
٤١,٩٦٣	٦٦,٦٨٥	متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٥,٩٥٠	١٥,٨٩٧	صافي التغيرات في موجودات التمويل
٥٤٩	٥٤٩	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٢٩٢)	(٥٤٤)	شراء معدات وموجودات غير ملموسة
٣٨,٢٢٧	٤٧,٤٣٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٦,٨٨٥)	١٩,٥٩٠	صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية وودائع الوكالة
(١٦٩)	(٦٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٧,٠٥٤)	١٩,٥٢٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٠,٢١٢)	٥٠,٢٠١	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٤,٠١٥	٤٠,٢٥٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٣,٨٠٣	٩٠,٤٥٥	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

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، 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 ٠٠٠٤٨. إن مكتبه المسجل يقع في الطابق ال ٣٩، برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ بشوارع 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 الاستثمارات.
- تقديم استشارات استثمارية، و
- تشغيل صناديق الاستثمار المجمع.

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 المختصرة المرحلية للمجموعة كما في وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ونصوص القواعد المطبقة لهيئة 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 تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

بناء عليه، فإن البيانات المالية المختصرة المرحلية قد أعدت وفقاً لموجهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

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

أعدت البيانات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات تمويل وأدوات دين أخرى على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة واستثمارات عقارية تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي المختصر الموحد وبيان الدخل المختصر الموحد بالريال القطري أيضاً. تم الإفصاح عن هذين البيانين في بداية هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية كمعلومات ملحق لا تشكل جزءاً من البيانات المالية المختصرة المرحلية المراجعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتسجم مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لحالة عدم اليقين حول التقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما عدا ما هو مفصّل عنه بالإيضاح رقم ١٣.

تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من جانب المجموعة عند عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية. ليس لتطبيق هذه المعايير الجديدة أثر على المجموعة.

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

المعيار

معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار

معيار المحاسبة المالية ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

معيار المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

المعايير المصدرة ولم يسري مفعولها بعد

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

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢١

١ يناير ٢٠٢١

المعيار

معيار المحاسبة المالية ٣٢ الإجارة

معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

نسبة الملكية الفعلية %		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي للأعمال	الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠			
%١٠٠	%١٠٠	تركيا	إدارة الموجودات	كيو إنفست بروتفوي يونيتي أيه إس
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبرج	الاستثمارات في العقارات	فيردي لوكسمبورج إس أيه آر ال
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الودائع	كيو ليكويديتي ليمتد
%١٠٠	%١٠٠	موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست هولدنغ موريشيوس
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبورج	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست لوكسمبورج إس أيه آر ال
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو أي إس تي أيدموند تيراس ليميتد ٢
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو إتيكا ١ ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو توماهوك ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو إنفست ري فن ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبورج	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو ألوي إس أيه آر إل
%٩١	%٩١	جزر كايمان	الاستثمارات في العقارات	كيو سفن ١ آل بي
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الاستثمارات في العقارات	كيو ماجنوليا ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	شركة استثمارات قابضة	بي أو انتش ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	شركة استثمارات قابضة	ألوي هولكو ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز للمال)	شركة استثمارات قابضة	أدميرال هولكو ذ.م.م.
%٧٥	%٧٥	جزر كايمان	شركة تشغيل سفن	أدميرال أوبريشينز ليمتد

٣ إدارة المخاطر المالية

تتسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الملاحظة ١٣.

٤ موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	
١٤١,٠٥٧	١٣٨,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المرابحة
١٥,٥٢٦	-	التكلفة المطفأة المرابحة
(١,٧٠٦)	-	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٨٢٠	-	موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة
١٥٤,٨٧٧	١٣٨,٢٠٧	إجمالي موجودات التمويل

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	
١,١٩٣	١,٧٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١٣	(١,٧٠١)	صافي المصروف / (المستردات) خلال الفترة/ السنة
-	(٥)	صافي حركة سعر صرف العملات الأجنبية
١,٧٠٦	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٣٧٠,٤٩٨	٣٢٣,٤٧٦	أدوات حقوق ملكية
٨٣,٤٥٠	٦٨,١٠٥	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٥٣,٩٤٨	٣٩١,٥٨١	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٨,٨٤٤	١٥,٨٧٩	صكوك وأدوات دين أخرى
		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨,٦٠١	٣٣,١٤٩	تكلفة مطفأة
(١٦,٦٢١)	(١٦,٦٢١)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
١,٩٨٠	١٦,٥٢٨	
٤٨٤,٧٧٢	٤٢٣,٩٨٨	

٦ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتقنية التقييم:

- المستوى ١ : أسعار السوق المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢ : تقنيات التقييم الأخرى التي يمكن ملاحظة 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.

٦ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس 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
٢١٩,٠٢٤	١٠٦,٠٨٧	١٤,٢٤٤	٣٣٩,٣٥٥
١٣٨,٢٠٧	-	-	١٣٨,٢٠٧
٢٥,٨٣١	٤٢,٢٧٤	-	٦٨,١٠٥
-	٢٥,٢٩٧	-	٢٥,٢٩٧
١٠٨,٨٧٢	-	-	١٠٨,٨٧٢
٤٩١,٩٣٤	١٧٣,٦٥٨	١٤,٢٤٤	٦٧٩,٨٣٦
الموجودات			
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
مشتقات مالية			
استثمارات عقارية			
الإجمالي			
المطلوبات			
أدوات مالية مشتقة			
-	٦,٧٤٣	-	٦,٧٤٣

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
٢٤٢,٧٧١	١٣٧,٣٢٣	١٩,٢٤٨	٣٩٩,٣٤٢
١٤١,٠٥٧	-	-	١٤١,٠٥٧
٣٢,٢٧٦	٥١,١٧٤	-	٨٣,٤٥٠
-	١٣,٧٦٩	-	١٣,٧٦٩
١١٠,٢٥٨	-	-	١١٠,٢٥٨
٥٢٦,٣٦٢	٢٠٢,٢٦٦	١٩,٢٤٨	٧٤٧,٨٧٦
الموجودات			
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
مشتقات مالية			
استثمارات عقارية			
الإجمالي			
المطلوبات			
أدوات مالية مشتقة			
-	٤,٧٢٨	-	٤,٧٢٨

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة.

ظلت تقنيات التقييم والافتراضات الرئيسية منسجمة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الملاحظة ١٣.

٧ صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٤,٩٦١	(١٧,١٧١)	١/٧	صافي الدخل من استثمارات ماليه
١,١٩٤	١,٥٠٣		صافي الدخل من استثمارات عقارية
<u>٦,١٥٥</u>	<u>(١٥,٦٦٨)</u>		

١/٧ صافي الدخل من استثمارات ماليه

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٣,٥٣٦	(١٩,١٦٨)		صافي (الخسارة) / الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٤٠	١,٩٤٦		الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١١٥)	-		الدخل من إيرادات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
-	٥١		صافي الربح من الأدوات المالية المشتقة
<u>٤,٩٦١</u>	<u>(١٧,١٧١)</u>		

٨ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٣٠١	(١,٧٠١)		موجودات تمويل
(١٩٩)	٦,٠٠٧		استثمارات مالية
-	(٥٣٩)		موجودات أخرى
<u>١٠٢</u>	<u>٣,٧٦٧</u>		

٩ نقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد من الأرصدة التالية والتي لها فترات استحقاق تقل عن ٩٠ يوما

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٣٠,٥٠٩	٤٥,٤٤٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٩٤	٤٥,٠٠٧		ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
<u>٥٣,٨٠٣</u>	<u>٩٠,٤٥٥</u>		

١٠ احتياطات أخرى

١/١٠ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

٢/١٠ احتياطي القيمة العادلة

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

٣/١٠ احتياطي التحوط

يتم استخدام احتياطات 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 عندما تؤثر معاملة التحوط ذات الصلة على بيان الدخل.

١١ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	
١٠,٢٥٧	٩,٦٤١	التزامات استثمار
٢٦٣,٤٨٦	٣٤٠,٩٣٣	عقود تبادل عملات أجنبية آجلة
١٢٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى
٦١,٩٨١	١٦,٩٦٨	التزامات محتملة أخرى
٣,٢٠٩	٢,٩٠٤	التزامات إيجارات تشغيلية
٣٧,٣٢١	٢,١٥٣	التزامات تمويل غير مستخدمة

١٢ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر عند اتخاذه لقراراته المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركات التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو مساهميتها الرئيسيين أو أعضاء مجلس إدارة المجموعة أو موظفي إدارتها العليا.

١٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال مدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٩٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)
------------------------------	-----------------------------

بنود المركز المالي

الموجودات:

ودائع وأرصدة بنكية
موجودات أخرى

٢٦,٦٧١	٤٧,٣٦٣
٤١١	٣٩٠

بنود خارج الميزانية العمومية:

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة
حسابات الاستثمار المقيدة

٢١٦,٩١٨	٢٥٨,٠٥٣
١٨,٣٣٦	٢٤,٢٥٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)
-----------------------------	-----------------------------

بنود بيان الدخل:

إيرادات رسوم وعمولات
إيراد ودائع

٤٠	٧٤
٩٢	٤١

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

المعاملات مع كبار موظفي الإدارة العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)
-----------------------------	-----------------------------

رواتب ومنافع أخرى
حوافز
مكافآت نهاية الخدمة

٦٥٧	٦٥٧
٥٢٠	٦٣٠
٤٩	٤٩

١٣ أثر 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.

يتطور الوضع بصورة سريعة وتراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة في الأعمال التي قد يتسبب فيها تفشي كوفيد-١٩ على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي. استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن كوفيد-١٩ 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 لأصولها المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى المعلومات المتاحة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.