

**كـيو انفسـت ذـمـمـ.**

**البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية**  
**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

## كيو انفست ذ.م.م.

### البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| 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 التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المختصر الموحد |
| ١٠         | بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد                     |
| ١٧-١١      | إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية   |

كي بي ام جي ذ.م.م.  
(مركز قطر للمال رقم ٥١٠٠٠٥)  
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لكيو إنفست ذ.م.م. ("البنك") والشركات التابعة له (والمشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") من الصفحة ٥ إلى ١٧ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لمدة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م.  
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣  
١٦ أكتوبر ٢٠١٩  
الدوحة  
دولة قطر

كيو إنفست ذ.م.م  
بيان المركز المالي المختصر الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الف ريال قطري

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩ |   |
|-------------------|-------------------|---|
|                   |                   | <b>الموجودات</b>  |
| ١٠٣,٨٩٣           | ٤٩,١١٥            | نقد وأرصدة لدى البنوك                                   |
| ١٦٥,٥٢٢           | ٢٥٥,٩٨٣           | ودائع لدى البنوك  |
| ٦٣٩,٢٨٦           | ٥٩٨,٦٠٩           | موجودات تمويل   |
| ٢,٤٧٦,٠٦٣         | ١,٨٨٩,٩٣٥         | استثمارات مالية   |
| ٢٢٣,٢٧٨           | ٢١٦,٧٩١           | استثمارات عقارية  |
| ١٧١,٩١٧           | ١٦٩,٥٠٤           | استثمار في شركات زميلة                                  |
| ٧٩,١٤٨            | ٧٦,٤٠٤            | موجودات محتفظ بها للبيع                                 |
| ١٩٦,٥٦٣           | ١٨٧,٤٧٣           | موجودات أخرى  |
| <u>٤,٠٥٥,٦٧٠</u>  | <u>٣,٤٤٣,٨١٤</u>  | <b>إجمالي الموجودات</b>                                 |
|                   |                   | <b>المطلوبات</b>  |
| ١,٦١٦,١٣١         | ١,٠٧٢,٩٦٣         | التزامات تمويلية  |
| ٣,٩٣١             | ٤,٦٥٦             | مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع |
| ١٠٠,٢٨٥           | ٩٤,٩٨٩            | مطلوبات أخرى  |
| <u>١,٧٢٠,٣٤٧</u>  | <u>١,١٧٢,٦٠٨</u>  | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                 |
|                   |                   | <b>حقوق الملكية</b>                                     |
| ٢,٥٦٧,٥٠٠         | ٢,٥٦٧,٥٠٠         | رأس المال   |
| ٧,٨٠٠             | ٧,٨٠٠             | علاوة إصدار   |
| (١١,٣٨٢)          | ٩٧٥               | احتياطات أخرى   |
| (٢٤٦,٣٥١)         | (٣٠٦,٦٢٣)         | خسائر متراكمة   |
| <u>٢,٣١٧,٥٦٧</u>  | <u>٢,٢٦٩,٦٥٢</u>  | <b>إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك</b>           |
| ١٧,٧٥٦            | ١,٥٥٤             | المساهمات غير المسيطرة                                  |
| <u>٢,٣٣٥,٣٢٣</u>  | <u>٢,٢٧١,٢٠٦</u>  | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                              |
| <u>٤,٠٥٥,٦٧٠</u>  | <u>٣,٤٤٣,٨١٤</u>  | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                   |
|                   |                   | <b>بنود خارج المركز المالي</b>                          |
| ٥٥٤,٠٤٤           | ٦٦٠,١٦٩           | حسابات الاستثمار المقيدة                                |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٦ أكتوبر ٢٠١٩ 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

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف ريال قطري

| لمدة التسعة أشهر المنتهية في |                   | لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في |                   |   |
|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨            | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨             | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩ |   |
| ١٤,٨٤٤                       | ٢٧,٢٧٥            | ١,٨٤٢                         | ١٨,٢٩١            | إيرادات رسوم وعمولات؛ بالصافي                     |
| ٨٨,٤٣٤                       | ٥١,٦٩٢            | ١٦,٨٨٦                        | ١٦,٧٠٤            | إيرادات من موجودات تمويل                          |
| ١٢١,٩٤٠                      | ٤٨,٨٥٦            | ٤٢,٥٨١                        | ٥,٥٥٨             | صافي ربح من استثمارات                             |
| ٥,٨٦٤                        | ٢,٨٠٦             | ٢,٨٧٦                         | ٨٤١               | إيرادات من ودائع لدى البنوك                       |
| (١٧,٣٠٥)                     | ٣,٣٢٣             | ٦٨٤                           | ٣٢٠               | الحصة من نتائج شركات زميلة                        |
| (١,٠٦٧)                      | ١٤,١٣٨            | (٢٨٤)                         | ١١,٩١٨            | إيرادات / (خسارة) أخرى                            |
| ٢١٢,٧١٠                      | ١٤٨,٠٩٠           | ٦٤,٥٨٥                        | ٥٣,٦٣٢            | إجمالي إيرادات التشغيل                            |
| (١٠٠,٩٠٤)                    | (٦٤,٣٦٢)          | (٣٢,١٨١)                      | (٢٢,٦٨٨)          | تكاليف الموظفين                                   |
| (٣٢,٢٦١)                     | (٢٥,٨١٩)          | (٩,٧٢٩)                       | (٦,٨٩٨)           | مصروفات عمومية وإدارية                            |
| (٣,١١٦)                      | (٢,٠٥٧)           | (١,١١٨)                       | (٥٥٥)             | استهلاك وإطفاء                                    |
| (١٣٦,٢٨١)                    | (٩٢,٢٣٨)          | (٤٣,٠٢٨)                      | (٣٠,١٤١)          | إجمالي المصروفات التشغيلية                        |
| ٧٦,٤٢٩                       | ٥٥,٨٥٢            | ٢١,٥٥٧                        | ٢٣,٤٩١            | الربح التشغيلي                                    |
| (٦٩,٩١٧)                     | (٦٦,١٧٥)          | (٢٤,٧٧٠)                      | (٢٠,٤٧١)          | مصاريف تمويل                                      |
| (١,١٣٦)                      | (٦٦,٧٦٥)          | (١,٧٤٤)                       | (٤,٧٦٥)           | خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي      |
| ٨,٣٢١                        | ١١,٧٣٢            | ١,٤٢٠                         | (٤٨٠)             | تغيرات القيمة العادلة في موجودات التمويل، بالصافي |
| ١٣,٦٩٧                       | (٦٥,٣٥٦)          | (٣,٥٣٧)                       | (٢,٢٢٥)           | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة                     |
| (٧,٧٢٠)                      | ٦,٩٥٦             | (٣,٠٢١)                       | (٤١٥)             | (مصروف) / رد الضريبة                              |
| ٥,٩٧٧                        | (٥٨,٤٠٠)          | (٦,٥٥٨)                       | (٢,٦٤٠)           | صافي (الخسارة) / الربح                            |
| ٢,٠٨٢                        | (٦٠,٢٧١)          | (٧,٠٠٢)                       | (٢,٥٣٨)           | العائد إلى:                                       |
| ٣,٨٩٥                        | ١,٨٧١             | ٤٤٤                           | (١٠٢)             | المساهمين في البنك                                |
| ٥,٩٧٧                        | (٥٨,٤٠٠)          | (٦,٥٥٨)                       | (٢,٦٤٠)           | الحقوق غير المسيطرة                               |

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

كيو إفست ذ.م.م  
بيان المركز المالي المختصر الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الف دولار أمريكي

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | إيضاحات |   |
|------------------------------|-------------------------------|---------|---|
|                              |                               |         | <b>الموجودات</b>                                  |
| ٢٨,٥٤٢                       | ١٣,٤٩٣                        |         | نقد وأرصدة لدى البنوك                             |
| ٤٥,٤٧٣                       | ٧٠,٣٢٥                        |         | ودائع لدى البنوك                                  |
| ١٧٥,٦٢٨                      | ١٦٤,٤٥٣                       | ٤       | موجودات تمويل                                     |
| ٦٨٠,٢٣٧                      | ٥١٩,٢١٣                       | ٥       | استثمارات مالية                                   |
| ٦١,٣٤٠                       | ٥٩,٥٥٨                        |         | استثمارات عقارية                                  |
| ٤٧,٢٣٠                       | ٤٦,٥٦٧                        |         | استثمار في شركات زميلة                            |
| ٢١,٧٤٤                       | ٢٠,٩٩٠                        | ٧       | موجودات محتفظ بها للبيع                           |
| ٥٤,٠٠١                       | ٥١,٥٠٤                        |         | موجودات أخرى                                      |
| <u>١,١١٤,١٩٥</u>             | <u>٩٤٦,١٠٣</u>                |         | <b>إجمالي الموجودات</b>                           |
|                              |                               |         | <b>المطلوبات</b>                                  |
| ٤٤٣,٩٩٢                      | ٢٩٤,٧٧٠                       |         | التزامات تمويلية                                  |
|                              |                               |         | مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها |
| ١,٠٨٠                        | ١,٢٧٩                         | ٧       | للبيع   |
| ٢٧,٥٥١                       | ٢٦,٠٩٦                        |         | مطلوبات أخرى                                      |
| <u>٤٧٢,٦٢٣</u>               | <u>٣٢٢,١٤٥</u>                |         | <b>إجمالي المطلوبات</b>                           |
|                              |                               |         | <b>حقوق الملكية</b>                               |
| ٧٠٥,٣٥٧                      | ٧٠٥,٣٥٧                       |         | رأس المال   |
| ٢,١٤٣                        | ٢,١٤٣                         |         | علاوة إصدار                                       |
| (٣,١٢٧)                      | ٢٦٨                           | ١١      | احتياطيات أخرى                                    |
| (٦٧,٦٧٩)                     | (٨٤,٢٣٧)                      |         | خسائر متراكمة                                     |
| <u>٦٣٦,٦٩٤</u>               | <u>٦٢٣,٥٣١</u>                |         | <b>إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك</b>     |
| ٤,٨٧٨                        | ٤٢٧                           |         | <b>المساهمات غير المسيطرة</b>                     |
| <u>٦٤١,٥٧٢</u>               | <u>٦٢٣,٩٥٨</u>                |         | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                        |
| <u>١,١١٤,١٩٥</u>             | <u>٩٤٦,١٠٣</u>                |         | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>             |
|                              |                               |         | <b>بنود خارج المركز المالي</b>                    |
| ١٥٢,٢١٠                      | ١٨١,٣٦٥                       |         | حسابات الاستثمار المقيدة                          |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٦ أكتوبر ٢٠١٩ ووقعها بالليابة 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 ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

| لمدة التسعة أشهر المنتهية في  |                               | لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في |                               | إيضاحات   |                        |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |   |                        |
| ٤,٠٧٨                         | ٧,٤٩٣                         | ٥٠٦                           | ٥,٠٢٥                         | ٨ إيرادات رسوم وعمولات؛ بالصافي<br>إيرادات من موجودات تمويل<br>صافي ربح من استثمارات<br>إيرادات من ودائع لدى البنوك<br>الحصة من نتائج شركات زميلة<br>إيرادات / (خسارة) أخرى<br>إجمالي إيرادات التشغيل |                        |
| ٢٤,٢٩٥                        | ١٤,٢٠١                        | ٤,٦٣٩                         | ٤,٥٨٩                         |   |                        |
| ٣٣,٥٠٠                        | ١٣,٤٢٢                        | ١١,٦٩٨                        | ١,٥٢٧                         |   |                        |
| ١,٦١١                         | ٧٧١                           | ٧٩٠                           | ٢٣١                           |   |                        |
| (٤,٧٥٤)                       | ٩١٣                           | ١٨٨                           | ٨٨                            |   |                        |
| (٢٩٣)                         | ٣,٨٨٤                         | (٧٨)                          | ٣,٢٧٤                         |   |                        |
| ٥٨,٤٣٧                        | ٤٠,٦٨٤                        | ١٧,٧٤٣                        | ١٤,٧٣٤                        |   |                        |
| (٢٧,٧٢١)                      | (١٧,٦٨٢)                      | (٨,٨٤١)                       | (٦,٢٣٣)                       |   | تكاليف الموظفين        |
| (٨,٨٦٣)                       | (٧,٠٩٣)                       | (٢,٦٧٣)                       | (١,٨٩٥)                       |   | مصروفات عمومية وإدارية |
| (٨٥٦)                         | (٥٦٥)                         | (٣٠٧)                         | (١٥٢)                         |   | استهلاك وإطفاء         |
| (٣٧,٤٤٠)                      | (٢٥,٣٤٠)                      | (١١,٨٢١)                      | (٨,٢٨٠)                       | إجمالي المصروفات التشغيلية  |                        |
| ٢٠,٩٩٧                        | ١٥,٣٤٤                        | ٥,٩٢٢                         | ٦,٤٥٤                         | الربح التشغيلي  |                        |
| (١٩,٢٠٨)                      | (١٨,١٨٠)                      | (٦,٨٠٥)                       | (٥,٦٢٤)                       | مصاريق تمويل  |                        |
| (٣١٢)                         | (١٨,٣٤٢)                      | (٤٧٩)                         | (١,٣٠٩)                       | ٩ خسائر انخفاض القيمة وخسائر<br>الائتمان، بالصافي<br>تغيرات القيمة العادلة في موجودات<br>التمويل، بالصافي<br>(الخسارة) / الربح قبل الضريبة  |                        |
| ٢,٢٨٦                         | ٣,٢٢٣                         | ٣٩٠                           | (١٣٢)                         |   |                        |
| ٣,٧٦٣                         | (١٧,٩٥٥)                      | (٩٧٢)                         | (٦١١)                         |   |                        |
| (٢,١٢١)                       | ١,٩١١                         | (٨٣٠)                         | (١١٤)                         | (مصروف) / رد الضريبة  |                        |
| ١,٦٤٢                         | (١٦,٠٤٤)                      | (١,٨٠٢)                       | (٧٢٥)                         | صافي (الخسارة) / الربح  |                        |
| ٥٧٢                           | (١٦,٥٥٨)                      | (١,٩٢٤)                       | (٦٩٧)                         | العائد إلى:   |                        |
| ١,٠٧٠                         | ٥١٤                           | ١٢٢                           | (٢٨)                          | المساهمين في البنك  |                        |
| ١,٦٤٢                         | (١٦,٠٤٤)                      | (١,٨٠٢)                       | (٧٢٥)                         | الحقوق غير المسيطرة   |                        |



| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | العائد على مساهمي البنك                |               |               |             |           |  |
|---------------------|--------------------|--|---------------|---------------|-------------|-----------|--|
|                     |                    | إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | خسائر متراكمة | احتياطات أخرى | علاوة إصدار | رأس المال |  |
| ٦٤١,٥٧٢             | ٤,٨٧٨              | ٦٣٦,٦٩٤                                | (٦٧,٦٧٩)      | (٣,١٢٧)       | ٢,١٤٣       | ٧٠٥,٣٥٧   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)                              |
| (١٦,٠٤٤)            | ٥١٤                | (١٦,٥٥٨)                               | (١٦,٥٥٨)      | -             | -           | -         | (الخسارة) / الربح  |
| ٣,٨٥٥               | ٣١٤                | ٣,٥٤١                                  | -             | ٣,٥٤١         | -           | -         | فروق تحويل عملات أجنبية                                    |
| (١,٢٢١)             | (٦٧٤)              | (٥٤٧)                                  | -             | (٥٤٧)         | -           | -         | عمليات تشغيلية أجنبية                                      |
| ٤٠١                 | -                  | ٤٠١                                    | -             | ٤٠١           | -           | -         | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات        |
| (٤,٦٠٥)             | (٤,٦٠٥)            | -                                      | -             | -             | -           | -         | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية |
| ٦٢٣,٩٥٨             | ٤٢٧                | ٦٢٣,٥٣١                                | (٨٤,٢٣٧)      | ٢٦٨           | ٢,١٤٣       | ٧٠٥,٣٥٧   | صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة                      |
|                     |                    |  |               |               |             |           | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)                             |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | العائد على مساهمي البنك                |                 |               |              |                |  |
|---------------------|--------------------|--|-----------------|---------------|--------------|----------------|--|
|                     |                    | إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | خسائر متراكمة   | احتياطات أخرى | علاوة إصدار  | رأس المال      |  |
| ٧١٧,٨٤٥             | ٣٣,٩٥٣             | ٦٨٣,٨٩٢                                | (٣٦,٠٢٧)        | ١٢,٤١٩        | ٢,١٤٣        | ٧٠٥,٣٥٧        | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)                              |
| ١,٦٤٢               | ١,٠٧٠              | ٥٧٢                                    | ٥٧٢             | -             | -            | -              | الربح  |
| (٩,٧٩٤)             | ٤٣                 | (٩,٨٣٧)                                | -               | (٩,٨٣٧)       | -            | -              | فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية             |
| ٥,٥٢٩               | -                  | ٥,٥٢٩                                  | -               | ٥,٥٢٩         | -            | -              | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات        |
| (١,٨٦٨)             | -                  | (١,٨٦٨)                                | -               | (١,٨٦٨)       | -            | -              | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية |
| (١,٠٢٧)             | -                  | (١,٠٢٧)                                | -               | (١,٠٢٧)       | -            | -              | مدفوعات على أساس الأسهم                                    |
| (٦,٣٦٢)             | (٦,٣٦٢)            | -                                      | -               | -             | -            | -              | صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة                      |
| <u>٧٠٥,٩٦٥</u>      | <u>٢٨,٧٠٤</u>      | <u>٦٧٧,٢٦١</u>                         | <u>(٣٥,٤٥٥)</u> | <u>٥,٢١٦</u>  | <u>٢,١٤٣</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</u> | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)                             |

الإيضاحات من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

| الرصيد في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩ (مراجع) | التغيرات خلال الفترة |                                |                              |                       | الرصيد في ١ يناير<br>٢٠١٩ (مدقق) |                      |
|--|----------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------|
|  | رسوم الوكالة         | إيرادات /<br>(مصروفات)<br>محقة | ربح / (خسارة)<br>إعادة تقييم | استثمارات /<br>(سداد) |                                  |                      |
| ١٨١,٣٦٥                                | (٦٥١)                | ١١,٧٨٣                         | ٦,٠٥٤                        | ١١,٩٦٩                | ١٥٢,٢١٠                          | حسابات استثمار مقيدة |
| الرصيد في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨ (مراجع) | التغيرات خلال السنة  |                                |                              |                       | الرصيد في ١ يناير<br>٢٠١٨ (مدقق) |                      |
|  | رسوم الوكالة         | إيرادات /<br>(مصروفات)<br>محقة | ربح / (خسارة)<br>إعادة تقييم | استثمارات / (سداد)    |                                  |                      |
| ٢٢٦,٨٠٧                                | (٤٣)                 | ٩,٢٥٢                          | (٨١٥)                        | (٢٣,٩٤٢)              | ٢٤٢,٣٥٥                          | حسابات استثمار مقيدة |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                | إيضاحات  |
|-------------------------------|----------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |  |
| (مراجعة)                      | (مراجعة)       |  |
| ٣,٧٦٣                         | (١٧,٩٥٥)       | <b>الأنشطة التشغيلية</b><br>(الخسارة) / الربح قبل الضريبة                  |
| ٤,٧٥٤                         | ٩١٣            | تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:                |
| ٣٤٠                           | ٢,٩٠٠          | حصة من نتائج شركات زميلة   |
| ٨٥٦                           | ٥٦٥            | صافي خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية                                   |
| (١٧,٣٢٨)                      | ٢,٦٦٣          | استهلاك وإطفاء   |
| (٢,٢٨٦)                       | (٣,٢٢٣)        | ربح / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل              |
| ٣١٢                           | ١٨,٣٤٢         | تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي                            |
| ١٧١                           | ٤              | خسائر انخفاض القيمة وخسائر انتمانية، بالصافي                               |
| (١,٠٢٧)                       | -              | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي                                      |
|                               |                | مكافآت أسهم موظفين   |
| (١٠,٤٤٥)                      | ٤,٢٠٩          | <b>صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>  |
| ٥,٠٠٠                         | -              | التغير في الودائع لدى البنوك   |
| ١٧,٥٤٩                        | (٢,٣١٦)        | التغير في الموجودات الأخرى   |
| ٢,٦٨١                         | (٥,٥٩٠)        | التغير في المطلوبات الأخرى   |
| ١٤,٧٨٥                        | (٣,٦٩٧)        | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b> |
| (٧٨,١٠٥)                      | (١٧,٢٧٣)       | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>   |
| ٣٢,٤٥٨                        | ١٥٧,٧٧٠        | شراء استثمارات مالية   |
| ٤٠,٧١٢                        | ٢٧,٣١١         | متحصلات من استبعاد استثمارات مالية   |
| (٨,٦٥٩)                       | ٥٤٩            | صافي التغيرات في موجودات التمويل   |
| (١٣٨)                         | (٣٤٥)          | استثمار في شركة زميلة  |
| (١٣,٧٣٢)                      | ١٦٨,٠١٢        | شراء معدات وموجودات غير ملموسة   |
|                               |                | <b>صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>       |
| (٧,٤٥٩)                       | (١٤٩,٢٢٢)      | <b>الأنشطة التمويلية</b>   |
| -                             | (٦٨٥)          | صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية                                      |
| -                             | (٤,٦٠٥)        | توزيعات أرباح مدفوعة   |
| (٧,٤٥٩)                       | (١٥٤,٥١٢)      | توزيعات للحقوق غير المسيطرة  |
| (٦,٤٠٦)                       | ٩,٨٠٣          | <b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>                         |
| ١١٤,٦٩٩                       | ٧٤,٠١٥         | النقد وما في حكمه في ١ يناير   |
| ١٠٨,٢٩٣                       | ٨٣,٨١٨         | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر   |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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 (بشار 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. 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 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 اصدار البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٩.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١/٢ أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية قد أعدت وفقاً لموجبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أعدت البيانات المالية المختصرة الموحدة 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. الموجودات المحتفظ بها للبيع مسجلة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل.

تم عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة 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 الموحدة المرحلية كمعلومات ملحق لا تشكل جزءاً من البيانات المالية المختصرة الموحدة 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 ٢٠١٨. تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من جانب المجموعة عند عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية. ليس للمعايير الجديدة أثر على المجموعة.

تاريخ السريان  
١ يناير ٢٠١٩

المعيار  
معيار المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة ومدفوعات المبيعات المؤجلة الأخرى

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 ٢٠٢٠  
١ يناير ٢٠٢٠  
١ يناير ٢٠٢٠  
١ يناير ٢٠٢١

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  
معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

| نسبة الملكية الفعلية % | بلد التأسيس               | النشاط الرئيسي للأعمال           | الاسم                                      |
|------------------------|---------------------------|----------------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩         |                           |                                  |  |
| ٢٠١٨                   |                           |                                  |  |
| %١٠٠                   | تركيا                     | إدارة الموجودات                  | كيو إنفست بروتفوي يونيتي أيه إس            |
| %١٠٠                   |                           | الاستثمارات في العقارات لوكسمبرج | فيردي لوكسمبورج اس أيه آر ال               |
| %١٠٠                   | جزر كيما                  | الودائع                          | كيو ليكويديتي ليمتد                        |
| %١٠٠                   |                           | شركة استثمارات قابضة موريشيوس    | كيو إنفست هولنغ موريشيوس                   |
| %١٠٠                   |                           | شركة استثمارات قابضة لوكسمبورج   | كيو إنفست لوكسمبورج اس أيه آر ال           |
| %١٠٠                   | جزر كيما                  | شركة استثمارات قابضة             | كيو أي اس تي أيدموند تيراس ليميتد ٢        |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | تقديم التسهيلات التمويلية        | كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م.             |
| %١٠٠                   | جزر كايمان                | شركة استثمارات قابضة             | كيو إتيكا ١ ذ.م.م.                         |
| %١٠٠                   |                           |                                  | كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م. |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة             | كيو توماهوك ذ.م.م.                         |
| %١٠٠                   | جزر كايمان                | شركة استثمارات قابضة             | كيو إنفست ري فن ذ.م.م.                     |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | تقديم التسهيلات التمويلية        | كيو ألوي إس أيه آر إل                      |
| %١٠٠                   | لوكسمبورج                 | تقديم التسهيلات التمويلية        | كيو سفن ١ آل بي                            |
| %٩١                    | جزر كايمان                | الاستثمارات في العقارات          | كيو ماجنوليا ذ.م.م.                        |
| %١٠٠                   | جزر كايمان                | الاستثمارات في العقارات          | بي أو اتش ذ.م.م.                           |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة             | ألوي هولكنو ذ.م.م.                         |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة             | كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.                |
| %١٠٠                   | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة قابضة                       | أدميرال هولكنو ذ.م.م.                      |
| %٧٥                    | جزر كايمان                | شركة تشغيل سفن                   | أدميرال أوبريشينز ليمتد                    |

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

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 ٢٠١٨.

٤ موجودات تمويل

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | القيمة العادلة من خلال بيان الدخل<br>المرابحة                         |
|-------------------------------|------------------------------|---|
| ١٣٧,٢٧٠                       | ١٣٨,٠٧٦                      |   |
| ٢٩,٢٣٦<br>(٢,٠٥٣)             | ٣٨,٧٤٥<br>(١,١٩٣)            | التكلفة المطفأة<br>المرابحة   |
| ٢٧,١٨٣                        | ٣٧,٥٥٢                       | يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة |
| ١٦٤,٤٥٣                       | ١٧٥,٦٢٨                      | إجمالي موجودات التمويل  |

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | الرصيد في بداية الفترة / السنة<br>صافي المصروف / (المستردات) خلال الفترة/ السنة<br>الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|-------------------------------|------------------------------|---|
| ١,١٩٣                         | ١,٩٤٠                        |   |
| ٨٦٠                           | (٧٤٧)                        |   |
| ٢,٠٥٣                         | ١,١٩٣                        |   |

٥ استثمارات مالية

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | أدوات حقوق ملكية<br>بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل<br>بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
|-------------------------------|------------------------------|--|
| ٣٩٨,٥٨١                       | ٥٢٩,٦٤٥                      |  |
| ٨٩,٩٦٦                        | ١١٤,٠٠٦                      |  |
| ٤٨٨,٥٤٧                       | ٦٤٣,٦٥١                      |  |
| ٢٨,٦٨٦                        | ٢٧,٥٢٨                       | صكوك وأدوات دين أخرى<br>بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل                                     |
| ١٨,٦٠١<br>(١٦,٦٢١)            | ٢٩,٨٤٣<br>(٢٠,٧٨٥)           | تكلفة مطفأة<br>يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| ١,٩٨٠                         | ٩,٠٥٨                        |  |
| ٥١٩,٢١٣                       | ٦٨٠,٢٣٧                      |  |

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

| قياس القيمة العادلة باستخدام                      |  |  |                | القيمة العادلة  | الموجودات |
|---|--|--|----------------|---|-----------|
| مدخلات هامة<br>لا يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٣) | مدخلات هامة<br>يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٢) | الأسعار<br>المدرجة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى ١) | القيمة العادلة |   |           |
| ٢٧٧,٦٦٩   | ١٣٢,٥٠١  | ١٧,٠٩٧   | ٤٢٧,٢٦٧        | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال بيان الدخل   |           |
| ١٣٧,٢٧٠   | -  | -  | ١٣٧,٢٧٠        | موجودات تمويل بالقيمة العادلة<br>من خلال بيان الدخل     |           |
| ٣٧,٦٨٤  | ٥٢,٢٨٢   | -  | ٨٩,٩٦٦         | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال حقوق الملكية |           |
| -   | ١٧,٧٦٢   | -  | ١٧,٧٦٢         | مشتقات مالية  |           |
| ٥٩,٥٥٨  | -  | -  | ٥٩,٥٥٨         | إستثمارات عقارية  |           |
| <b>٥١٢,١٨١</b>                                    | <b>٢٠٢,٥٤٥</b>                                 | <b>١٧,٠٩٧</b>                                      | <b>٧٣١,٨٢٣</b> | <b>الإجمالي</b>   |           |
| -   | ٤,٤٣٥  | -  | ٤,٤٣٥          | المطلوبات<br>أدوات مالية مشتقة                          |           |

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| قياس القيمة العادلة باستخدام                      |  |  |                | القيمة العادلة  | الموجودات |
|---|--|--|----------------|---|-----------|
| مدخلات هامة<br>لا يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٣) | مدخلات هامة<br>يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٢) | الأسعار<br>المدرجة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى ١) | القيمة العادلة |   |           |
| ٣٩٦,١٤٢   | ١٥٦,٤٦٨  | ٤,٥٦٣  | ٥٥٧,١٧٣        | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال بيان الدخل   |           |
| ١٣٨,٠٧٦   | -  | -  | ١٣٨,٠٧٦        | موجودات تمويل بالقيمة العادلة<br>من خلال بيان الدخل     |           |
| ٥٤,٨٥٥  | ٥٩,١٥١   | -  | ١١٤,٠٠٦        | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال حقوق الملكية |           |
| -   | ٢٩,٢٥٨   | -  | ٢٩,٢٥٨         | مشتقات مالية  |           |
| ٦١,٣٤٠  | -  | -  | ٦١,٣٤٠         | إستثمارات عقارية  |           |
| <b>٦٥٠,٤١٣</b>                                    | <b>٢٤٤,٨٧٧</b>                                 | <b>٤,٥٦٣</b>                                       | <b>٨٩٩,٨٥٣</b> | <b>الإجمالي</b>   |           |
| -   | ٣,٧٨٢  | -  | ٣,٧٨٢          | المطلوبات<br>أدوات مالية مشتقة                          |           |

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



٧ موجودات محتفظ بها للبيع

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) |                       |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| ٩٧                            | ٣٠٩                          | الموجودات             |
| ١٨,٩٢٢                        | ٢٠,٢٢٢                       | النقد وما في حكمه     |
| ١,٩٧١                         | ١,٢١٣                        | موجودات ثابتة         |
| ٢٠,٩٩٠                        | ٢١,٧٤٤                       | نم تجارية وأخرى مدينة |
| ١,٢٧٩                         | ١,٠٨٠                        | المطلوبات             |
|                               |                              | نم تجارية وأخرى داننة |

٨ صافي الربح من استثمارات

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                               |   |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) |   |
| ٩,٨٧١                         | ٢٧,٩١٣                        | صافي الدخل من استثمارات مالية             |
| ٣,٥٥١                         | ٤,٦٢٦                         | صافي الدخل من استثمارات عقارية            |
| -                             | ٩٦١                           | صافي الدخل من استثمارات في ايجارات عقارية |
| ١٣,٤٢٢                        | ٣٣,٥٠٠                        |   |

١/٨ صافي الدخل من استثمارات مالية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                               |  |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) |  |
| ٥,٥٣٦                         | ٢٢,٩٧٩                        | الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالصافي |
| ٤,١٥٨                         | ٢,٨٤٤                         | الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية        |
| ١٠٥                           | ١,٥٨٨                         | الدخل من إيرادات بالتكلفة المطفأة، بالصافي                     |
| ٧٢                            | ٥٠٢                           | صافي الربح من أدوات مالية مشتقة                                |
| ٩,٨٧١                         | ٢٧,٩١٣                        |  |

٩ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                               |                 |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) |                 |
| ٨٦١                           | (٥١٦)                         | موجودات تمويل   |
| ١٦,٨٣٠                        | ٥٠٢                           | استثمارات مالية |
| ٦٥١                           | ٣٢٦                           | موجودات أخرى    |
| ١٨,٣٤٢                        | ٣١٢                           |                 |

## ١٠ نقد وما في حكم النقد

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                               |   |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |   |
| ١٢,١٦٧                        | ١٣,٤٩٣                        | نقد وأرصدة لدى البنوك                           |
| ٩٦,١٢٦                        | ٧٠,٣٢٥                        | ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ٣ شهور) |
| <u>١٠٨,٢٩٣</u>                | <u>٨٣,٨١٨</u>                 |   |

## ١١ احتياطات أخرى

## ١/١١ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

## ٢/١١ 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.

## ٣/١١ 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.

## ١٢ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) |   |
|------------------------------|-------------------------------|---|
| ٣٩,٦٦٢                       | ١١,٢٩٧                        | التزامات استثمار                                |
| ٣٤٤,٨٦٨                      | ٢٣٥,٥٨٧                       | عقود تبادل عملات أجنبية آجلة                    |
| ١٥٨,٩٠٢                      | ١٥٨,٩٠٢                       | عقود تبادل عملات / ربح عقود تبادل أسعار الفائدة |
| ٥٢,٣٢٢                       | ٥١,٩٢١                        | التزامات محتملة أخرى                            |
| ٢,٠٠٤                        | ٣,٥١٨                         | التزامات ايجارات تشغيلية                        |
| ٣,٦٥٩                        | ٣٧,٦٣٠                        | التزامات تمويل غير مستخدمة                      |

## ١٣ 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 اتخاذ قراراته 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.

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال مدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة)        | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨<br>(مدققة)  |  |
|--------------------------------------|-------------------------------|--|
| ٦٦,٢٧٥                               | ٢٠,٧٣٧                        | <b>بنود المركز المالي</b>                                      |
| ٦١٠                                  | ٨٦٢                           | الموجودات:<br>ودائع وأرصدة بنكية<br>موجودات أخرى               |
| ٢٠٧,٤٧١                              | ٢٣١,٩٥٩                       | <b>بنود خارج الميزانية العمومية:</b>                           |
| ١٨,١٦٧                               | ١٩,٤٣٦                        | عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة<br>حسابات الاستثمار المقيدة |
| <b>لفترة التسعة أشهر المنتهية في</b> |                               |  |
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة)        | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) |  |
| ١٢٢                                  | ١,٦٠٠                         | <b>بنود بيان الدخل:</b>  |
| ٢٥٠                                  | ٢٣٨                           | إيرادات رسوم وعمولات<br>إيراد ودائع                            |

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

## المعاملات مع كبار موظفي الإدارة العليا:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٩<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٨<br>(مراجعة) |                          |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ١,٩٧٢                         | ٢,٦٤١                         | رواتب ومنافع أخرى        |
| ١,٥١١                         | ٣,٩٣٥                         | حوافز                    |
| -                             | (٥٩١)                         | خطة خيار الأسهم للموظفين |
| ١٤٦                           | ٣٧٧                           | مكافآت نهاية الخدمة      |

## ١٤ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف أرقام المقارنة، عند الضرورة، بحيث تظل متوافقة مع الفترة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الأرباح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية لفترة المقارنة.