

كـيو انفسـت ذ.م.م

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

كيو انفسست ذيم.م
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول المراجعة	٢-١
بيان المركز المالي المختصر الموحد (بالريال القطري)	٣
بيان الدخل المختصر الموحد (بالريال القطري)	٤
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٥
بيان الدخل المختصر الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد	٧-٨
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المختصر الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	١١-٢٠

كي بي إم جي ذ.م.م.
(مركز قطر للمال رقم ٠٠٠٥١)
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 ٢٠٢٠ لـ كيو إنفست ذ.م.م. ("البنك") والشركات التابعة له (والمشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في الصفحات ٥ إلى ٢٠، والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 كما تم تعديله من طرف هيئة تنظيم مركز قطر للمال. 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 ٢٠٢٠ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديله من طرف هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

تأكيد على الأمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ الخاص بالبيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والذي يصف التغيير في الإطار المحاسبي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ كما هو مطلوب من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه المسألة.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م.
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣
١٤ أكتوبر ٢٠٢٠
الدوحة
دولة قطر



كيو إنفست ذ.م.م

بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		الموجودات
٥٥,٣٠٣	١٥٥,٣٩٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩١,٢٢٢	٧٢,٨٠٧	ودائع لدى البنوك
٥٦٣,٧٥٢	٥٠٠,٨٢٠	موجودات تمويل
١,٧٦٤,٥٧٠	٢,١٦٧,٢٣٨	استثمارات مالية
٤٠١,٣٣٩	٤١٢,١٦١	استثمارات عقارية
١٥٧,٧٥٤	١٥٤,٦٩٣	استثمار في شركات زميلة
٢٥٣,٨٢٠	٢٢٦,٤٥٢	موجودات أخرى
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٦٨٩,٥٦٣</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
-	٢٢٥,٣٤٢	ودائع الوكالة
١,١٤٥,٠٢٠	١,٣٧٥,٢٥٤	التزامات تمويلية
١٠٧,٩٢٢	١٤٦,٨٦٣	مطلوبات أخرى
<u>١,٢٥٢,٩٤٢</u>	<u>١,٧٤٧,٤٥٩</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢١٢,٩٩٣	٢,٢١٢,٩٩٣	رأس المال
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	علاوة إصدار
(٨,٨٤٥)	(٤٢,٧١١)	احتياطيات أخرى
(١٧٧,١٢٠)	(٢٣٥,٩٧٨)	خسائر متراكمة
<u>٢,٠٣٤,٨١٨</u>	<u>١,٩٤٢,١٠٤</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢٨٧,٧٦٠</u>	<u>٣,٦٨٩,٥٦٣</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج الميزانية العمومية
٦٩٩,٥٩٧	١,٥٧٢,٨٥٥	حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٤ أكتوبر 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

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(معدلة)		(معدلة)		
٢٧,٢٧٥	٢٤,٠٧٩	١٨,٢٩١	٣,٦٨٧	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٥١,٦٩٢	٤٠,٧٦٨	١٦,٧٠٤	١٣,٧٢٦	إيرادات من موجودات تمويل
٥٩,٥٤٧	٣٢,٠١٤	(٢,٦٠٦)	٤٢,٧١٩	صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات
٢,٨٠٦	٦٨١	٨٤١	٤٠	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٣,٣٢٣	٣,٧٧٥	٣٢٠	٤٩٥	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٤,١٣٨	(٦,٥٠٨)	١١,٩١٧	(٨,٥٦٥)	(خسائر) / إيرادات أخرى
١٥٨,٧٨١	٩٤,٨٠٩	٤٥,٤٦٧	٥٢,١٠٢	إجمالي إيرادات التشغيل
(٦٤,٣٦٢)	(٦٣,٦٤٥)	(٢٢,٦٨٨)	(٢٣,٠٥٦)	تكاليف الموظفين
(٢٥,٨١٩)	(١٧,٠٨٦)	(٦,٨٩٨)	(٥,٦٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٠٥٧)	(١,٨٨٢)	(٥٥٣)	(٦٠٤)	إهلاك وإطفاء
(٩٢,٢٣٨)	(٨٢,٦١٣)	(٣٠,١٣٩)	(٢٩,٢٨٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٦,٥٤٣	١٢,١٩٦	١٥,٣٢٨	٢٢,٨١٥	الربح التشغيلية
(٦٦,١٧٥)	(٤٧,٦٤٠)	(٢٠,٤٧١)	(١٥,٧٥٤)	مصروفات تمويل
(٨٢,٨٤٦)	٨,١٥٤	(٤,٧٦٥)	٣٨,١١١	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
١١,٧٣٢	(٤٥,٢٣٨)	(٤٨٠)	(١١,٠٥٥)	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
(٧٠,٧٤٦)	(٧٢,٥٢٨)	(١٠,٣٨٨)	٣٤,١١٧	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٦,٩٥٦	٨,٩٤٠	(٤١٥)	٣,١٩٢	رد / (مصروف) الضريبة
(٦٣,٧٩٠)	(٦٣,٥٨٨)	(١٠,٨٠٣)	٣٧,٣٠٩	صافي الربح / (الخسارة)
(٦٥,٦٦٢)	(٦٣,٥٨٨)	(٩,٦٦١)	٣٧,٣٠٩	العائد على:
١,٨٧٢	-	(١,١٤٢)	-	مساهمي البنك
(٦٣,٧٩٠)	(٦٣,٥٨٨)	(١٠,٨٠٣)	٣٧,٣٠٩	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٥,١٩٣	٤٢,٦٩٠		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٦١	٢٠,٠٠٢		ودائع لدى البنوك
١٥٤,٨٧٧	١٣٧,٥٨٨	٤	موجودات تمويل
٤٨٤,٧٧٢	٥٩٥,٣٩٥	٥	استثمارات مالية
١١٠,٢٥٨	١١٣,٢٣١		استثمارات عقارية
٤٣,٣٣٩	٤٢,٤٩٨		استثمار في شركات زميلة
٦٩,٧٣١	٦٢,٢١٢		موجودات أخرى
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>١,٠١٣,٦١٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	٦١,٩٠٧		ودائع الوكالة
٣١٤,٥٦٦	٣٧٧,٨١٧	٦	التزامات تمويلية
٢٩,٦٤٩	٤٠,٣٤٧		مطلوبات أخرى
<u>٣٤٤,٢١٥</u>	<u>٤٨٠,٠٧١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٦٠٧,٩٦٥		رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(٢,٤٣٠)	(١١,٧٣٤)	١١	احتياطيات أخرى
(٤٨,٦٦٢)	(٦٤,٨٢٩)		خسائر مترجمة
<u>٥٥٩,٠١٦</u>	<u>٥٣٣,٥٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٠٣,٢٣١</u>	<u>١,٠١٣,٦١٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج الميزانية العمومية
١٩٢,١٩٧	٤٣٢,١٠٣		حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٤ أكتوبر 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 ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

ألف دولار أمريكي

بيان الدخل المختصر الموحد
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاحات		لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في		لمدة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
		(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
		(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
	إيرادات رسوم وعمولات؛ بالصافي	١,٠١٣	٦,٦١٥	٥,٠٢٥	٧,٤٩٣
	إيرادات من موجودات تمويل	٣,٧٧١	١١,٢٠٠	٤,٥٨٩	١٤,٢٠١
٨	صافي ربح / (خسارة) من استثمارات	١١,٧٣٦	٨,٧٩٥	(٧١٦)	١٦,٣٥٩
	إيرادات من ودائع لدى البنوك	١١	١٨٧	٢٣١	٧٧١
	الحصة من نتائج شركات زميلة	١٣٦	١,٠٣٧	٨٨	٩١٣
	(خسائر) / إيرادات أخرى	(٢,٣٥٣)	(١,٧٨٨)	٣,٢٧٤	٣,٨٨٤
	إجمالي إيرادات التشغيل	١٤,٣١٤	٢٦,٠٤٦	١٢,٤٩١	٤٣,٦٢١
	تكاليف الموظفين	(٦,٣٣٤)	(١٧,٤٨٥)	(٦,٢٣٣)	(١٧,٦٨٢)
	مصروفات عمومية وإدارية	(١,٥٤٦)	(٤,٦٩٤)	(١,٨٩٥)	(٧,٠٩٣)
	إهلاك وإطفاء	(١٦٦)	(٥١٧)	(١٥٢)	(٥٦٥)
	إجمالي المصروفات التشغيلية	(٨,٠٤٦)	(٢٢,٦٩٦)	(٨,٢٨٠)	(٢٥,٣٤٠)
	الربح التشغيلي	٦,٢٦٨	٣,٣٥٠	٤,٢١١	١٨,٢٨١
	مصاريف تمويل	(٤,٣٢٨)	(١٣,٠٨٨)	(٥,٦٢٤)	(١٨,١٨٠)
٩	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي	١٠,٤٧٠	٢,٢٤٠	(١,٣٠٩)	(٢٢,٧٦٠)
	تغيرات القيمة العادلة في موجودات التمويل، بالصافي	(٣,٠٣٧)	(١٢,٤٢٨)	(١٣٢)	٣,٢٢٣
	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	٩,٣٧٣	(١٩,٩٢٦)	(٢,٨٥٤)	(١٩,٤٣٦)
	رد / (مصروف) الضريبة	٨٧٧	٢,٤٥٦	(١١٤)	١,٩١١
	صافي الربح / (الخسارة)	١٠,٢٥٠	(١٧,٤٧٠)	(٢,٩٦٨)	(١٧,٥٢٥)
	العائد إلى:				
	المساهمين في البنك	١٠,٢٥٠	(١٧,٤٧٠)	(٢,٦٥٤)	(١٨,٠٣٩)
	الحقوق غير المسيطرة	-	-	(٣١٤)	٥١٤
		١٠,٢٥٠	(١٧,٤٧٠)	(٢,٩٦٨)	(١٧,٥٢٥)

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

إجمالي حقوق الملكية	العائد على مساهمي البنك			رأس المال
	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
(١٧,٤٧٠)	(١٧,٤٧٠)	-	-	-
٥,٦١٥	-	٥,٦١٥	-	-
(٦,٦٣٤)	-	(٦,٦٣٤)	-	-
(٨,٢٨٥)	-	(٨,٢٨٥)	-	-
١,٣٠٣	١,٣٠٣	-	-	-
٥٣٣,٥٤٥	(٦٤,٨٢٩)	(١١,٧٣٤)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)

صافي الخسارة
فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
الزيج المحقق عن القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

		العائد على مساهمي البنك				
إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	إجمالي الحقوق العائدة على البنك مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
٦٤١,٥٧٢	٤,٨٧٨	٦٣٦,٦٩٤	(٦٧,٦٧٩)	(٣,١٢٧)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧
-	-	-	٤,٧٤٤	(٤,٧٤٤)	-	-
٦٤١,٥٧٢ (١٧,٥٢٥)	٤,٨٧٨ ٥١٤	٦٣٦,٦٩٤ (١٨,٠٣٩)	(٦٢,٩٣٥) (١٨,٠٣٩)	(٧,٨٧١)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧
٣,٨٥٥	٣١٤	٣,٥٤١	-	٣,٥٤١	-	-
(١,٢٢١)	(٦٧٤)	(٥٤٧)	-	(٥٤٧)	-	-
٤٠١	-	٤٠١	-	٤٠١	-	-
(٤,٦٠٥)	(٤,٦٠٥)	-	-	-	-	-
٦٢٢,٤٧٧	٤٢٧	٦٢٢,٠٥٠	(٨٠,٩٧٤)	(٤,٤٧٦)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
تعديل عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (إيضاح ٢)
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (معدل)
صافي الخسارة
فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
صافي التغير في القيمة العادلة
لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية
صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة
كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجع)
(معدل)

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

	التغيرات خلال الفترة				حسابات استثمار مقيدة	
	الرصيد في ٣٠ سبتمبر (مراجع) ٢٠٢٠	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصرفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم		استثمارات / (سداد)
٤٣٢,١٠٣	(١٠٣)	٥,٦٥٤	٤,٥٤٤	٢٢٩,٨١١	١٩٢,١٩٧	
التغيرات خلال السنة						
	الرصيد في ٣٠ سبتمبر (مراجع) ٢٠١٩	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصرفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم	استثمارات / (سداد)	الرصيد في ٢٠١٩ يناير (مدقق)
١٨١,٣٦٥	(٦٥١)	١١,٧٨٣	٦,٠٥٤	١١,٩٦٩	١٥٢,٢١٠	

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)	
(١٩,٤٣٦)	(١٩,٩٢٦)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:
٩١٣	(١,٠٣٧)	حصة من نتائج شركات زميلة
٢,٩٠٠	٢١٩	صافي خسائر / أرباح) غير محققة من صرف عملات أجنبية
٥٦٥	٥١٧	إهلاك وإطفاء
(٢٧٤)	(٢,٨٢٠)	خسارة / (ربح) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٢٢٣)	١٢,٤٢٨	تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
٢٢,٧٦٠	(٢,٢٤٠)	خسائر انخفاض القيمة وخسائر انتمانية، بالصافي
٤	٤٠٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٤,٢٠٩	(١٢,٤٥٢)	صافي الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٣١٦)	(٩٢٥)	التغير في الموجودات الأخرى
(٥,٥٩٠)	٦,٢٩٨	التغير في المطلوبات الأخرى
(٣,٦٩٧)	(٧,٠٧٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٢٧٣)	(٢٥٧,٦٣١)	شراء استثمارات مالية
١٥٧,٧٧٠	١٤٤,٥٤٠	متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٢٧,٣١١	١٧,٨٨٨	صافي التغيرات في موجودات التمويل
٥٤٩	٥٤٩	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(٣٤٥)	(٦٤٤)	شراء معدات وموجودات غير ملموسة
١٦٨,٠١٢	(٩٥,٢٩٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٤٩,٢٢٢)	١٢٥,١٥٩	صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية
(٦٨٥)	(٣٤٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٦٠٥)	-	توزيعات لمساهمة غير مسيطرة
(١٥٤,٥١٢)	١٢٤,٨١٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩,٨٠٣	٢٢,٤٣٨	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٧٤,٠١٥	٤٠,٢٥٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨٣,٨١٨	٦٢,٦٩٢	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيوانفست" 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 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 إصدار البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة كما في ولثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو 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") للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموحدة 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.

كتاب الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال ("الهيئة التنظيمية") المؤرخ في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك، الأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الصعبة" ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوعية أسهم حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. طبق البنك التعميم من تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٠ وقد تم تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من جانب البنك حسبما هو مطلوب بموجب تعميم الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٢ أساس الإعداد (تابع)

أعدت البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. لو تم تطبيق تعميم الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال المذكور أعلاه بأثر رجعي وفقاً بمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية" لكان مطلوباً إجراء التعديل التالي في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

التعديلات عن تطبيق تعميم الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال	كما هو صادر عنها التقرير ألف دولار أمريكي	بأثر رجعي ألف دولار أمريكي	كما هي معدلة ألف دولار أمريكي
	١٦,٣٥٩	(٦١٧)	١٥,٧٤٢
	(٢٢,٧٦٠)	٢٣,٤٢٧	٦٦٧
	(٦,٤٠١)	٢٢,٨١٠	١٦,٤٠٩

بيان الدخل المختصر الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صافي الربح من الاستثمارات

انخفاض قيمة الخسائر الانتمائية، بالصافي

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. تم عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بالآلاف الدولارات الأمريكية (ألف دولار أمريكي) ما لم يتم نكر 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.

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 ١٤ واعتماد معايير محاسبية جديدة.

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 بخلاف ما هو مذكور أدناه.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يصبح ساري المفعول في ١ يناير ٢٠٢٠. مما نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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

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

التصنيف والتبويب

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

(أ) أدوات حقوق ملكية

(ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)

(ج) وأدوات استثمار أخرى

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

(أ) نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

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

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

- استثمارات حقوق الملكية بمبلغ ٢١,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩ تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في مقابل القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- استثمارات حقوق الملكية بمبلغ ١٤,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩ تم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في مقابل القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تعديلات عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ كما هي معنلة	كما هو معن عنها سابقاً	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٧,٨٧١)	(٤,٧٤٤)	(٣,١٢٧)
(٦٢,٩٣٥)	٤,٧٤٤	(٦٧,٦٧٩)
<u>(٧٠,٨٠٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٧٠,٨٠٦)</u>
		احتياطات أخرى خسائر متراكمة

بيان الدخل المختصر الموحد
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠١٩

صافي ربح استثمارات خسائر انخفاض قيمة وخسائر ائتمانية	١٣,٤٢٢	٢,٩٣٧	١٦,٣٥٩
(١٨,٣٤٣)	(٤,٤١٧)	(٢٢,٧٦٠)	
<u>(٤,٩٢١)</u>	<u>(١,٤٨٠)</u>	<u>(٦,٤٠١)</u>	

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.

المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة المالية ٣٢ الإجارة	١ يناير ٢٠٢١
معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر	١ يناير ٢٠٢١

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

نسبة الملكية الفعلية %		بلد التأسيس	النشاط الرئيسي للأعمال	الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
%١٠٠	%١٠٠	تركيا	إدارة الموجودات	كيو إنفست بروتفوي يونيتي آيه إس
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبرج	الاستثمارات في العقارات	فيردي لوكسمبورج اس آيه ار ال
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الودائع	كيو ليكويديتي ليمتد
%١٠٠	%١٠٠	موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست هولدنغ موريشيوس
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو أي اس تي أيدموند تيراس ليميتد
%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 إنفست ١ ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر 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 قطر للمال)	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو إنفست ري فن ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبورج	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو ألوي إس آيه ار إل
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الاستثمارات في العقارات	كيو ماجنوليا ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	بي او اتش ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	ألوي هولكو ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة قابضة	أميرال هولكو ذ.م.م.
%٧٥	%٧٥	جزر كايمان	شركة تشغيل سفن	أميرال أوبريشنز ليمتد

٣ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإفصاح رقم ١٤.

٤ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(منقحة)	
١٣٧,٥٨٨	١٤١,٠٥٧	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المربحة
-	١٥,٥٢٦	التكلفة المطفأة المربحة
-	(١,٧٠٦)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٣,٨٢٠	موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة
١٣٧,٥٨٨	١٥٤,٨٧٧	إجمالي موجودات التمويل

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٤ موجودات تمويل (تابع)

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,١٩٣	١,٧٠٦
٥١٣	(١,٧٠٦)
١,٧٠٦	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي (المستردات) / المصروف خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٣٥٩,٧٧٧	٢٩٢,٣٤١
٩٤,١٧١	٢٧٦,٠٢٢
٤٥٣,٩٤٨	٥٦٨,٣٦٣
٢٨,٨٤٤	٥,٣١٧
١٨,٦٠١	٣٨,٣٣٦
(١٦,٦٢١)	(١٦,٦٢١)
١,٩٨٠	٢١,٧١٥
٤٨٤,٧٧٢	٥٩٥,٣٩٥

أدوات حقوق ملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تكلفة مظفأة
يخصم: مخصص انخفاض القيمة

٦ المطلوبات المالية

وهي تتضمن التزامات تمويل بمبلغ ١٩٨,٥ مليون دولار أمريكي من خلال كيانات المجموعة حيث أن لديها حق محدود في أصول الكيانات المعني.

٧ 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.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٧ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ سبتمبر 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	
١٧٤,٣٥٣	١١٨,٤٤٨	٤,٨٥٧	٢٩٧,٦٥٨	الموجودات
				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
١٣٧,٥٨٨	-	-	١٣٧,٥٨٨	موجودات تمويل بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
٣٦,٤٨٢	١٦٦,٣٩٢	٧٣,١٤٨	٢٧٦,٠٢٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال حقوق الملكية
-	٤,٣٤٣	-	٤,٣٤٣	مشتقات مالية
١١٣,٢٣١	-	-	١١٣,٢٣١	إستثمارات عقارية
<u>٤٦١,٦٥٤</u>	<u>٢٨٩,١٨٣</u>	<u>٧٨,٠٠٥</u>	<u>٨٢٨,٨٤٢</u>	الإجمالي
				المطلوبات
-	١٠,٦١٦	-	١٠,٦١٦	أدوات مالية مشتقة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة	
٢٣٢,٠٥٠	١٣٧,٣٢٣	١٩,٢٤٨	٣٨٨,٦٢١	الموجودات
				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
١٤١,٠٥٧	-	-	١٤١,٠٥٧	موجودات تمويل بالقيمة العادلة
				من خلال بيان الدخل
٤٢,٩٩٧	٥١,١٧٤	-	٩٤,١٧١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال حقوق الملكية
-	١٣,٧٦٩	-	١٣,٧٦٩	مشتقات مالية
١١٠,٢٥٨	-	-	١١٠,٢٥٨	إستثمارات عقارية
<u>٥٢٦,٣٦٢</u>	<u>٢٠٢,٢٦٦</u>	<u>١٩,٢٤٨</u>	<u>٧٤٧,٨٧٦</u>	الإجمالي
				المطلوبات
-	٤,٧٢٨	-	٤,٧٢٨	أدوات مالية مشتقة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة.

ظلت تقنيات التقييم والافتراضات الرئيسية منسجمة مع تلك المفصحة عنها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإفصاح رقم ١٤.

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

٨ صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	ايضاح
(معدلة)		
١٢,٨٠٨	٤,٣٠٣	١/٨
٣,٥٥١	٤,٤٩٢	
١٦,٣٥٩	٨,٧٩٥	

صافي الدخل من استثمارات مالية
صافي الدخل من استثمارات عقارية

١/٨ صافي (الخسارة) / الدخل من استثمارات مالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(معدلة)		
٨,٤٧٣	١,٠٦٥	
٤,١٥٨	١,٨٥٧	
١٠٥	٥٦٠	
٧٢	٨٢١	
١٢,٨٠٨	٤,٣٠٣	

صافي (الخسارة) // الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الدخل من إيرادات بالتكلفة المضافة، بالصافي
صافي الربح من الأدوات المالية المشتقة

٩ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(معدلة)		
٨٦١	(١,٧٠١)	
٢١,٢٤٨	-	
٦٥١	(٥٣٩)	
٢٢,٧٦٠	(٢,٢٤٠)	

موجودات تمويل
استثمارات مالية
موجودات أخرى

١٠ نقد وما في حكم النقد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مدققة)	(مراجعة)	
١٥,١٩٣	٤٢,٦٩٠	
٢٥,٠٦١	٢٠,٠٠٢	
٤٠,٢٥٤	٦٢,٦٩٢	

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الف دولار أمريكي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢٧,٥٠٩	١٠,٢٥٧	التزامات استثمار
١٧٥,٢٨٩	٢٦٣,٤٨٦	عقود تبادل عملات أجنبية آجلة
١٩١,١٨٣	١٢٥,٠٠٠	مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى
١٧,٥٠٠	٦١,٩٨١	التزامات محتملة أخرى
٢,٢٩٠	٣,٢٠٩	التزامات إيجارات تشغيلية
١,٦٧٠	٣٧,٣٢١	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 مساهمها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف دولار أمريكي

١٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢١,١٦٤	٢٦,٦٧١	بنود بالميزانية العمومية الموجودات:
١٤٢	٤١١	ودائع وأرصدة بنكية موجودات أخرى
١٥٦,٣٣٧	٢١٦,٩١٨	بنود خارج الميزانية العمومية:
٤٩,٧٩٩	١٨,٣٣٦	عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة حسابات الاستثمار المقيدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

بنود بيان الدخل:

١٩١	١٢٢	إيرادات رسوم وعمولات
٨٠	٢٥٠	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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١,٩٧٢	١,٩٧٢	رواتب ومنافع أخرى
١,٨٠٤	١,٥١١	حوافز
١٤٦	١٤٦	مكافآت نهاية الخدمة

١٤ 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.

تراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قامت بتنفيذ 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. استندت 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.