

كيو انفسٲ ذ.م.م.

البٲانات المالة المرحلية المآصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل حول المراجعة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموحد (بالريال القطري)	٢
بيان الدخل المرحلي الموحد (بالريال القطري)	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد	٦-٧
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١٠-٢٤

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

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

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

EY
نحن عالمياً
أفضل للعمل

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لبنك كيو انفسست ذ.م.م. ("كيو انفسست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ
التاريخ: ٢٠ يوليو ٢٠٢٢
الدوحة
دولة قطر



كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤٢,٧٩٧	١٨١,١٦٦	الموجودات
٣٠٥,٩٣١	١٤٧,٩٥٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٤,١٨٩	٤٣٢,٣١٦	ودائع لدى البنوك
٢,٧٣٩,٥٤٠	٢,٧٩١,٧٧٨	موجودات تمويل
٩٢٠,١٧٧	٤٠٦,١١١	استثمارات مالية
١٢٣,٥١٦	١٢٤,٣٢١	استثمارات عقارية
-	٢٣١,٠٨٩	استثمار في شركات زميلة
٣٢٨,٩٠٣	٢٢٠,٥٩٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٥,٠٠٥,٠٥٣	٤,٥٣٥,٣٣٥	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢,٩٥٨,٨٩٠	٢,١٨١,٣٥٤	مطلوبات التمويل
١٩٦,٧٩٣	٣٢١,٣٩٧	ودائع الوكالة
-	١٥٠,٧١١	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
١٥١,٩١٥	١٠٩,٥٩٣	مطلوبات أخرى
٣,٣٠٧,٥٩٨	٢,٧٦٣,٠٥٥	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال
١,٩٦١,٧٢٠	١,٩٦١,٧٢٠	علاوة إصدار
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	احتياطات أخرى
(١٤٧,٦٣٨)	(٥٨,٥٠٩)	خسائر متراكمة
(١٣١,٧٤٣)	(١٥٠,٨١٦)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١,٦٩٠,١٣٩	١,٧٦٠,١٩٥	الحصص غير المسيطرة
٧,٣١٦	١٢,٠٨٥	إجمالي حقوق الملكية
١,٦٩٧,٤٥٥	١,٧٧٢,٢٨٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٥٣	٤,٥٣٥,٣٣٥	بنود خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة
١,٦٩٤,٩٠٠	١,٧٤٦,٢٤٦	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JUL 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

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

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
قطري	قطري	قطري	قطري	
٥٤,١٣٨	١٧,٦٥٤	٤,٣٥٧	١١,٧٢٤	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
(٢٢,٢٧٠)	١٠,٤٥٨	(٥,٤٧٨)	٥,٣٠٧	صافي الدخل (الخسارة) من موجودات تمويل
٨٣,١٨٩	١١١,٦٨٢	٥٢,٥١٨	٧١,٨٥٧	صافي الأرباح من الاستثمارات
٥,٦٤٩	٤,٨١٩	٨٥٢	٣,٦٤٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٥,٢١٣)	(١,٦٨٢)	(١,٣١١)	(١٩١)	مصروفات أخرى
١١٥,٤٩٣	١٤٢,٩٣١	٥٠,٩٣٨	٩٢,٣٤٠	إجمالي إيرادات التشغيل
(٤٨,٠٢٦)	(٤٢,٥٢٦)	(٢٥,٢٨٧)	(٢١,٤٣٦)	تكاليف الموظفين
(١١,٢١٥)	(١١,٩٧٩)	(٥,٢٤٥)	(٥,٦٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٠٩٦)	(١,٧٨٤)	(٥٢٤)	(١,٤٩٣)	استهلاك وإطفاء
(٦٠,٣٣٧)	(٥٦,٢٨٩)	(٣١,٠٥٦)	(٢٨,٥٤٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٥,١٥٦	٨٦,٦٤٢	١٩,٨٨٢	٦٣,٧٩١	أرباح التشغيل
(٢٩,٠٠٠)	(٥٠,٦٥٤)	(١٤,٣٧١)	(٣٠,١٦٩)	مصروفات تمويل
-	(٤٨)	-	-	صافي انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
-	١١,٢٤٨	-	-	ربح من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
٢٦,١٥٦	٤٧,١٨٨	٥,٥١١	٣٣,٦٢٢	الربح قبل الضريبة
(٢,٤٣٢)	(٨,٦٠٥)	٦٦٢	(٦,٥٠٥)	ضريبة الدخل
٢٣,٧٢٤	٣٨,٥٨٣	٦,١٧٣	٢٧,١١٧	الربح للفترة
				العائد إلى:
٢٣,٧٢٤	٣٧,١٠٥	٦,١٧٣	٢٧,١١٧	مساهمي البنك
-	١,٤٧٨	-	-	الحصص غير المسيطرة
٢٣,٧٢٤	٣٨,٥٨٣	٦,١٧٣	٢٧,١١٧	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JUL 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٤٩,٧٧١	٣٩,٢٣٠		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠,٦٤٨	٨٤,٠٤٧		ودائع لدى البنوك
١١٨,٧٦٨	١٢٢,٠٣٠	٤	موجودات تمويل
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٢,٦٢١	٥	استثمارات مالية
١١١,٥٦٩	٢٥٢,٧٩٦	٦	استثمارات عقارية
٣٤,١٥٤	٣٣,٩٣٣		استثمار في شركات زميلة
٦٣,٤٨٦	-	١٦	موجودات محتفظ بها للبيع
٦٠,٦٠٣	٩٠,٣٥٨		موجودات أخرى
١,٢٤٥,٩٧١	١,٣٧٥,٠١٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٩٩,٢٧٣	٨١٢,٨٨٢	٧	مطلوبات التمويل
٨٨,٢٩٦	٥٤,٠٦٤		ودائع الوكالة
٤١,٤٠٤	-	١٦	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣٠,١٠٨	٤١,٧٣٥		مطلوبات أخرى
٧٥٩,٠٨١	٩٠٨,٦٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١٢	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٦,٠٧٤)	(٤٠,٥٦٠)	١٣	احتياطيات أخرى
(٤١,٤٣٣)	(٣٦,١٩٣)		خسائر متراكمة
٤٨٣,٥٧٠	٤٦٤,٣٢٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣,٣٢٠	٢,٠١٠		الحصص غير المسيطرة
٤٨٦,٨٩٠	٤٦٦,٣٣٤		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٤٥,٩٧١	١,٣٧٥,٠١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧٩,٧٣٨	٤٦٥,٦٣٢		بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JUL 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

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

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

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

كيو انفست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١٤,٨٧٣	٤,٨٥٠	١,١٩٧	٣,٢٢١		إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
					صافي الدخل (الخسارة) من
(٦,١١٨)	٢,٨٧٣	(١,٥٠٥)	١,٤٥٨	٩	موجودات مالية
٢٢,٨٥٤	٣٠,٦٨٢	١٤,٤٢٨	١٩,٧٤١	١٠	صافي أرباح من الاستثمارات
١,٥٥٢	١,٣٢٤	٢٣٤	١,٠٠١		الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,٤٣٢)	(٤٦٢)	(٣٦٠)	(٥٣)		مصروفات أخرى
٣١,٧٢٩	٣٩,٢٦٧	١٣,٩٩٤	٢٥,٣٦٨		إجمالي إيرادات التشغيل
(١٣,١٩٤)	(١١,٦٨٣)	(٦,٩٤٧)	(٥,٨٨٩)		تكاليف الموظفين
(٣,٠٨١)	(٣,٢٩١)	(١,٤٤١)	(١,٥٤٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠١)	(٤٩٠)	(١٤٤)	(٤١٠)		استهلاك وإطفاء
(١٦,٥٧٦)	(١٥,٤٦٤)	(٨,٥٣٢)	(٧,٨٤٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥,١٥٣	٢٣,٨٠٣	٥,٤٦٢	١٧,٥٢٥		أرباح التشغيل
(٧,٩٦٧)	(١٣,٩١٦)	(٣,٩٤٨)	(٨,٢٨٨)		مصروفات تمويل
					صافي انخفاض القيمة والخسائر
-	(١٣)	-	-		الائتمانية
-	٣,٠٩٠	-	-		ربح من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
٧,١٨٦	١٢,٩٦٤	١,٥١٤	٩,٢٣٧		الربح قبل الضريبة
(٦٦٨)	(٢,٣٦٤)	١٨٢	(١,٧٨٧)		ضريبة الدخل
٦,٥١٨	١٠,٦٠٠	١,٦٩٦	٧,٤٥٠		الربح للفترة
٦,٥١٨	١٠,١٩٤	١,٦٩٦	٧,٤٥٠		العائد إلى:
-	٤٠٦	-	-		مساهمي البنك
٦,٥١٨	١٠,٦٠٠	١,٦٩٦	٧,٤٥٠		الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

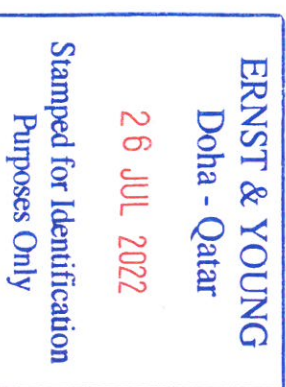
26 JUL 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة المدة أشهر ١٢ المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢



كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)

الربح للفترة

صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق

ملكية

صافي الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة

كحقوق ملكية

حصة من احتياطات شركات زميلة مصنفة كحقوق ملكية

الجزء النفع من التغيرات في القيمة العادلة للحوطات

فروق تحويل العملات الأجنبية للعمليات الأجنبية

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

العائدة لمساهمي البنك					
إجمالي حقوق	الحصص غير	إجمالي حقوق	احتياطات	علاوة إصدار	رأس المال
الملكية	المسيطرة	الملكية	خسائر متراكمة	أخرى	ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٨٦,٨٩٠	٣,٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	(٤١,٤٣٣)	(١٦,٠٧٤)	٢,١٤٣
١٠,٦٠٠	٤٠٦	١٠,١٩٤	١٠,١٩٤	-	-
-	-	-	(٤,٩٥٤)	٤,٩٥٤	-
(٥٥,٠٥٠)	-	(٥٥,٠٥٠)	-	(٥٥,٠٥٠)	-
(٣٥٣)	-	(٣٥٣)	-	(٣٥٣)	-
٤١,٤٥٥	-	٤١,٤٥٥	-	٤١,٤٥٥	-
(١٥,٤٩٢)	-	(١٥,٤٩٢)	-	(١٥,٤٩٢)	-
(١,٧١٦)	(١,٧١٦)	-	-	-	-
٤٦٦,٣٣٤	٢,٠١٠	٤٦٤,٣٢٤	(٣٦,١٩٣)	(٤٠,٥٦٠)	٢,١٤٣
					٥٣٨,٩٣٤

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطيات أخرى	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٠٧,٩٦٥	٢,١٤٣	(١٠,٠٤٨)	(٦٣,٤٣٣)	٥٣٦,٦٢٧
-	-	-	٦,٥١٨	٦,٥١٨
-	-	٦,٨٦٤	(٦,٨٦٤)	-
-	-	(٢,٦٤٩)	-	(٢,٦٤٩)
-	-	٣٣٥	-	٣٣٥
-	-	٨٧١	-	٨٧١
-	-	٣,٥٥٤	-	٣,٥٥٤
(٦١,٢١٣)	-	-	٢٥,٦٣٨	(٣٥,٥٧٥)
٥٤٦,٧٥٢	٢,١٤٣	(١,٠٧٣)	(٣٨,١٤١)	٥٠٩,٦٨١

كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)

الربح للفترة

صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق

ملكية

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية

حصة من احتياطيات شركات زمنية مصنفة كحقوق الملكية

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات

فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية

إعادة شراء أسهم (إيضاح ١٢)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

26 JUL 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الرصيد في ٢٠٢٢ يونيو	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	الرصيد في ٢٠٢١ يونيو
صافي المبالغ المسدة	صافي المبالغ المسدة	صافي المبالغ المسدة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٩,٧٣٨	(٢٨٨,٧٥٢)	٣٢٤
حسابات استثمار مقيدة		
صافي الإيرادات المحققة	صافي الإيرادات المحققة	صافي الإيرادات المحققة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,١٦٦	(٨٤٤)	٤٦٥,٦٣٢
صافي الربح من إعادة التقييم	صافي الربح من إعادة التقييم	صافي الربح من إعادة التقييم
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٢٤	(٣,١٥)	٥,٩٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٥٥,٣٣٥	٥,٩٢٨	٤٦٢,٦٥٤
حسابات استثمار مقيدة		

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
26 JUL 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

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

کیو انفسٽ ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات
١٢,٩٦٤	٧,١٨٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات للبنود التالية:
(١,٣٢٤)	(١,٥٥٢)	حصصة من نتائج شركات زميلة
(٣٩)	(٤٤٦)	صافي أرباح غير محققة من صرف عملات أجنبية
(١٧,٩٧٩)	-	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٢,٩٥١	-	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
١٣	-	صافي انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة من الصكوك
(٣,٠٩٠)	-	ربح من موجودات محتفظ بها للبيع
٤٩٠	٣٠١	استهلاك وإطفاء
		صافي التغير في القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		بيان الدخل
٢,٩٨٣	(٤,٢٤٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل
٤,٤١٧	١١,٥٤٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٤	٥٠٠	صافي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) قبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات الأخرى
		التغير في المطلوبات الأخرى
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مالية
		شراء استثمارات عقارية
		متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
		متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
		متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
		صافي التغيرات في موجودات التمويل
		صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة
		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		صافي الحركة في مطلوبات التمويل
		صافي الحركة في ودائع الوكالة
		إعادة شراء أسهم
		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
		توزيعات أرباح غير مطالب بها
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

يسري التصريح على الأنشطة المنظمة التي يتم القيام بها في أو من مركز قطر للمال، ويخضع ذلك لقيود وشروط محددة تتعلق بالعملاء الأفراد فيما يتعلق ببعض المنتجات المحددة.

تنظم أنشطة البنك بواسطة هيئة تنظيم مركز قطر للمال ويتم الإشراف عليه من جانب هيئة الرقابة الشرعية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة كما في وللمدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA). وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية للهيئة، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) ذات الصلة. وبناء عليه، تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للإرشادات التوجيهية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تنمة

أساس الإعداد – تنمة

بموجب خطاب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المؤرخ في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ (تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال) تم تعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالأعباء" وطالب المركز البنوك الإسلامية باتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

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

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

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

تاريخ السريان

المعيار

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	معيار المحاسبة الدولي ٢٩ – إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع
١ يناير ٢٠٢٢	معيار المحاسبة المالية ٣٧ إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف
١ يناير ٢٠٢٢	معيار المحاسبة المالية ٣٨ الوعد والخيار والتحوط

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تنمة

معيار المحاسبة الدولي ٢٩ - إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع

وفقاً لبيانات التضخم التي نشرها صندوق النقد الدولي (IMF) حول آفاق الاقتصاد العالمي (WEO) في أبريل ٢٠٢٢، أصبحت تركيا اقتصاداً يعاني من التضخم الحاد ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع توقعات بمعدل تضخم سنوي بنسبة ٥٢٪ (٢٠٢٣: ٣٠٪) ومعدل تضخم تراكمي لمدة ٣ سنوات قدره ١٣٨٪ (٢٠٢٣: ١٦٩٪). وبالتالي، سيتطلب ذلك تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ الخاص بإعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات معدلات التضخم المرتفع، والذي يتطلب تعديل القوة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية وتعديل بنود بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في دولة تركيا. ومع ذلك، فإن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير مادي على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة، حيث أن تعرض المجموعة للموجودات والمطلوبات غير النقدية غير جوهري.

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

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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

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

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

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %
			٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كيو إنفست بروتفوي يونيتي أيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	%١٠٠
فيردي لوكسمبورج اس أيه ار ال	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	%١٠٠
كيو ليكويديتي ليمتد	الدائع	جزر كيمان	%١٠٠
كيو إنفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	%١٠٠
كيو إنفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	%١٠٠
كيو إنفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو ألوي إس أيه أر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	%١٠٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كايمان	%١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
ألوي هولكودو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
أدميرال هولكودو ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
أدميرال أوبريشينز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	%٧٥
كيو ميداليون ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%٨٥
			-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ إدارة المخاطر المالية

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

٤ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
١١٨,٧٦٨	١٢٢,٠٣٠

المربحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
٢٩٧,٣٩٢	٣٦٣,٣٧٤
٤٦٤,٦٨٠	٣٨٠,١٢٠
٧٦٢,٠٧٢	٧٤٣,٤٩٤
٣,٨٢٠	٢,٩٣٢
١٨,٦٠١	٢٣,٧٢٩
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٣٤)
١,٠٨٠	٦,١٩٥
٧٦٦,٩٧٢	٧٥٢,٦٢١

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

بالتكلفة المطفأة

يخصم: مخصص انخفاض القيمة

إيضاح:

(١) لدى المجموعة استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٣٤٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١):
٣٩٤ مليون دولار أمريكي) مرهونة لدى مؤسسات مالية كانت قد قدمت التزامات تمويلية تحمل ربحاً إلى الشركات التابعة للمجموعة.

٦ الاستثمارات العقارية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
(مراجعة)	(مدققة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٢,٧٩٦	١١١,٥٦٩

استثمارات عقارية

إيضاحات:

(١) خلال الفترة، استحوذت المجموعة على استثمارات عقارية جديدة بمقابل إجمالي قدره ١٩٣.٥ مليون دولار أمريكي واستبعدت استثمارات عقارية بقيمة دفترية قدرها ٤٥.٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: لا شيء) وتم الإفصاح عن الأرباح ذات الصلة في الإيضاح رقم ١٠ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

(٢) قامت المجموعة برهن أحد العقارات الاستثمارية بقيمة ٥٤.٢ مليون دولار أمريكي كضمان مقابل التزامات تمويلية معينة تحمل ربحاً كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٧ مطلوبات التمويل

تتكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المرابحة وتسهيلات أخرى حصلت عليها كيو إنفست بمبلغ ٦٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٥٤ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ٢١١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٤٥ مليون دولار أمريكي). مطلوبات التمويل التي تم الحصول عليها من جانب شركات المجموعة وهي لا تقبل الرجوع إلى كيو إنفست وحق الرجوع فيها ينحصر فقط في موجودات الشركات ذات الصلة.

يشمل ذلك أيضًا تسهيلات تمويل قصيرة الأجل بمبلغ ٧١.٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: لا شيء) ولها استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ١١).

٨ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

تدرج القيمة العادلة

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

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

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	
				الموجودات
٣,٣٢٥	٥٨,٠٠٤	٣٠٤,٩٧٧	٣٦٦,٣٠٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	-	١٢٢,٠٣٠	١٢٢,٠٣٠	من خلال بيان الدخل
-	-	-	-	موجودات تمويل بالقيمة العادلة
١٢١,٢٧٣	١٨١,٣٣٧	٧٧,٥١٠	٣٨٠,١٢٠	من خلال بيان الدخل
-	٤١,٥٣٦	-	٤١,٥٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	-	٢٥٢,٧٩٦	٢٥٢,٧٩٦	من خلال حقوق الملكية
١٢٤,٥٩٨	٢٨٠,٨٧٧	٧٥٧,٣١٣	١,١٦٢,٧٨٨	مشتقات مالية
-	-	-	-	استثمارات عقارية
				الإجمالي
-	١١٨	-	١١٨	
				المطلوبات
-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٨ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات - تنمة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة	مدخلات هامة	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة
لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣٩,٨٥٣	٥٧,٧٩٠	٣,٥٦٩	٣٠١,٢١٢
١١٨,٧٦٨	-	-	١١٨,٧٦٨
٦٠,١٢٨	٢٠٨,١٥٩	١٩٦,٣٩٣	٤٦٤,٦٨٠
-	١١,٨٧٠	-	١١,٨٧٠
١١١,٥٦٩	-	-	١١١,٥٦٩
٥٣٠,٣١٨	٢٧٧,٨١٩	١٩٩,٩٦٢	١,٠٠٨,٠٩٩
الموجودات			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
موجودات تمويل بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
مشتقات مالية			
استثمارات عقارية			
الإجمالي			
المطلوبات			
أدوات مالية مشتقة			
-	١,٨٥٣	-	١,٨٥٣

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

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

٩ صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات التمويل

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٤٢٦	٧,٢٩٠	٢,٧٦٠	٣,٧١٣
(١١,٥٤٤)	(٤,٤١٧)	(٤,٢٦٥)	(٢,٢٥٥)
(٦,١١٨)	٢,٨٧٤	(١,٥٠٥)	١,٤٥٨
الإيرادات من موجودات التمويل			
صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل			

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠ صافي الربح من الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩,٧٨٢	١٠,٠٧٧	١٢,٨٥٧	٧٥٠
٣,٠٧٢	٢٠,٦٠٥	١,٥٧١	١٨,٩٩١
٢٢,٨٥٤	٣٠,٦٨٢	١٤,٤٢٨	١٩,٧٤١

صافي الدخل من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح

١/١٠)

صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

إيضاح:

١/١٠ صافي الدخل من استثمارات في أوراق مالية

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣,٠٣٦	٩,٩٣٦	٧,٩٧٦	٤,٥٧٢
٦,٠٩٩	١٤	٤,٩٥٧	(٣,٩١٣)
٤٧٨	-	(٧٨)	-
١٦٩	١٢٧	٢	٩١
١٩,٧٨٢	١٠,٠٧٧	١٢,٨٥٧	٧٥٠

صافي الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال حقوق الملكية

صافي (الخسارة) الدخل من الاستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال بيان الدخل

صافي (الخسارة) الربح من الأدوات المالية المشتقة

صافي الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١١ رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
٣٩,٢٣٠	٢٩,٥٠٣	موجودات تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٤,٠٤٧	٦١,٥٧٢	موجودات أخرى
١٢٣,٢٧٧	٩١,٠٧٥	
(٧١,٤٦٧)	-	يخصم: تسهيلات التمويل قصيرة الأجل (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) (إيضاح ٧)
٥١,٨١٠	٩١,٠٧٥	النقد وما في حكمه

١٢ رأس المال

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

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

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

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

١٣ احتياطات أخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى ما يلي:

١/١٣ احتياطي صرف العملات الأجنبية

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

٢/١٣ احتياطي القيمة العادلة

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

٣/١٣ احتياطي التحوط

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

١٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
٥٨,٦٨٥	١٤٠,٢٠٩	التزامات استثمار
١٨٢,٧٥٥	٢٣٥,٦٩٩	عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة
٦٣٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى
٢٤,١٣٠	٢٣,٣٣٥	التزامات محتملة أخرى
١,١٦٤	-	التزامات تمويل غير مستخدمة

١٥ الأطراف ذات العلاقة

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

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

بيان المركز المالي المرحل الموحد:

٤٩٢	٤١,٦٦٨
١٦٥	١٦٩

ودائع وأرصدة بنكية

موجودات أخرى

بنود خارج الميزانية العمومية:

٩٠,٩٦٥	١٤١,١٤٩
٤٤,١٢٥	٣٦,٨٢٦

عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة قائمة

حسابات استثمار مقيدة

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
---	---

بيان الدخل المرحل الموحد:

١٥٠	١٥٦
١٦٩	٣٩

إيرادات رسوم وعمولات

إيراد ودائع

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

١٥ الأطراف ذات العلاقة - تنمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٤٤٤	٢,٠٣٢

رواتب ومنافع أخرى

١٦ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مدققة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٣,٤٨٦	-
(٤١,٤٠٤)	-

موجودات محتفظ بها للبيع

التزامات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

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

١٧ تأثير جائحة كوفيد-١٩

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

تراقب المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة في الأعمال التي قد يتسبب فيها تفشي الجائحة على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي. استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن الجائحة قيام المجموعة بتحديث وإعادة تقييم المدخلات والافتراضات حيثما أمكن (أي التدفقات النقدية المقدرة ومعدلات الخصم ومعدلات الحد الأقصى وما إلى ذلك) المستخدمة من جانب المجموعة لتحديد التقييم العادل لموجوداتها المسجلة بالقيمة العادلة استنادا إلى المعلومات المتاحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

١٧ تأثير جائحة كوفيد-١٩ - تتمة

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. إلا أنه في ضوء استمرار تلك التقلبات الاقتصادية فإنها تظل حساسة لتقلبات السوق.

١٨ تأثير الصراع بين روسيا وأوكرانيا

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