

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

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 سبتمبر ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المرحلي الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 يسترعب انتباهنا 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



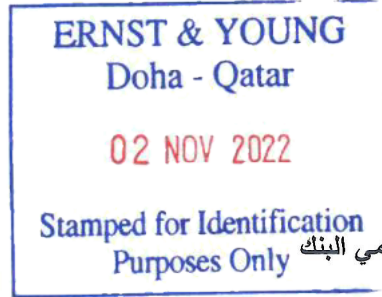
التاريخ: ٢ نوفمبر ٢٠٢٢
الدوحة
دولة قطر

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١٩,٠٣٩	١٨١,١٦٦	الموجودات
٥٩٤,٤٩٦	١٤٧,٩٥٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٩,٧٠٠	٤٣٢,٣١٦	ودائع لدى البنوك
٢,٧٠٢,٣١٤	٢,٧٩١,٧٧٨	موجودات تمويل
٨٩٥,٠٦٩	٤٠٦,١١١	استثمارات مالية
١٢١,٠١٥	١٢٤,٣٢١	استثمارات عقارية
-	٢٣١,٠٨٩	استثمار في شركات زميلة
٣٨٣,٦٦١	٢٢٠,٥٩٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٥,٢٦٥,٢٩٤	٤,٥٣٥,٣٣٥	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات التمويل
		إدااعات من مؤسسات مالية
		مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
		مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال
		علاوة إصدار
		احتياطات أخرى
		خسائر متراكمة
		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
		الحصص غير المسيطرة
		إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة



تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

.....
 حسين عبدالله
 الرئيس التنفيذي

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

.....
 حسين فخر الدين
 الرئيس التنفيذي

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
قطري	قطري	قطري	قطري	
٥٩,٩٣٦	٢٥,٠٢١	٥,٧٩٨	٧,٣٦٧	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
(٢٨,٠٩٤)	١٥,٩٦٩	(٥,٨٢٤)	٥,٥١١	صافي الدخل (الخسارة) من موجودات تمويل
١١٥,٣١٩	١٨٨,٥٤١	٣٢,١٣٠	٧٦,٨٥٩	صافي الأرباح من الاستثمارات
٦,٦٣٩	٥,٠٤٥	٩٩٠	٢٢٦	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٦,٣٦٠)	(١,٦٨٢)	(١,١٤٧)	-	مصروفات أخرى
١٤٧,٤٤٠	٢٣٢,٨٩٤	٣١,٩٤٧	٨٩,٩٦٣	إجمالي إيرادات التشغيل
(٦٩,١٦٧)	(٦٥,٥٤٢)	(٢١,١٤١)	(٢٣,٠١٦)	تكاليف الموظفين
(١٧,٥٠٥)	(١٧,٧٠١)	(٦,٢٩٠)	(٥,٧٢٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٦٥٣)	(٢,٧٦٦)	(٥٥٧)	(٩٨٢)	استهلاك وإطفاء
(٨٨,٣٢٥)	(٨٦,٠٠٩)	(٢٧,٩٨٨)	(٢٩,٧٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٩,١١٥	١٤٦,٨٨٥	٣,٩٥٩	٦٠,٢٤٣	أرباح التشغيل
(٤٤,٥٩٠)	(٧٧,٣٧٩)	(١٥,٥٩٠)	(٢٦,٧٢٥)	مصروفات تمويل
(٣,٢٠٠)	(٤٨)	(٣,٢٠٠)	-	صافي مخصص انخفاض القيمة والخسائر
(١٣,٦٤٦)	١١,٢٤٨	(١٣,٦٤٦)	-	الائتمانية
(٢,٣٢١)	٨٠,٧٠٦	(٢٨,٤٧٧)	٣٣,٥١٨	ربح / (خسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
(٥,٠٤٥)	(١٣,٥٨٤)	(٢,٦١٣)	(٤,٩٧٩)	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٧,٣٦٦)	٦٧,١٢٢	(٣١,٠٩٠)	٢٨,٥٣٩	ضريبة الدخل
(٥,٦٦٠)	٦٥,٦٨٨	(٢٩,٣٨٤)	٢٨,٥٨٣	الربح / (الخسارة) للفترة
(١,٧٠٦)	١,٤٣٤	(١,٧٠٦)	(٤٤)	العائد إلى:
(٧,٣٦٦)	٦٧,١٢٢	(٣١,٠٩٠)	٢٨,٥٣٩	مساهمي البنك
				الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

02 NOV 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفسيت ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
(مراجعة)	(مدققة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٣٢,٧٠٣	٤٩,٧٧١		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٣,٣٢٣	٤٠,٦٤٨		ودائع لدى البنوك
١٢٣,٥٤٤	١١٨,٧٦٨	٤	موجودات تمويل
٧٤٢,٣٩٤	٧٦٦,٩٧٢	٥	استثمارات مالية
٢٤٥,٨٩٨	١١١,٥٦٩	٦	استثمارات عقارية
٣٣,٢٤٦	٣٤,١٥٤		استثمار في شركات زميلة
-	٦٣,٤٨٦	١٦	موجودات محتفظ بها للبيع
١٠٥,٤٠١	٦٠,٦٠٣		موجودات أخرى
١,٤٤٦,٥٠٩	١,٢٤٥,٩٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٧٢,٠٨٤	٥٩٩,٢٧٣	٧	مطلوبات التمويل
١٤٠,٣٤٠	٨٨,٢٩٦		إيداعات من مؤسسات مالية
-	٤١,٤٠٤	١٦	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٥٢,٨٢٢	٣٠,١٠٨		مطلوبات أخرى
٩٦٥,٢٤٦	٧٥٩,٠٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١٢	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(٣٣,٥٧١)	(١٦,٠٧٤)	١٣	احتياطات أخرى
(٢٨,٣٤١)	(٤١,٤٣٣)		خسائر متراكمة
٤٧٩,١٦٥	٤٨٣,٥٧٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٠٩٨	٣,٣٢٠		الحصص غير المسيطرة
٤٨١,٢٦٣	٤٨٦,٨٩٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٤٤٦,٥٠٩	١,٢٤٥,٩٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيدة
١٠٣,٣٧٠	٤٧٩,٧٣٨		

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

02 NOV 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

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

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات
١٦,٤٦٦	٦,٨٧٤	١,٥٩٣	٢,٠٢٤	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
				صافي الدخل / (الخسارة) من
(٧,٧١٨)	٤,٣٨٧	(١,٦٠٠)	١,٥١٤	٩ موجودات مالية
٣١,٦٨١	٥١,٧٩٧	٨,٨٢٧	٢١,١١٥	١٠ صافي أرباح من الاستثمارات
١,٨٢٤	١,٣٨٦	٢٧٢	٦٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
(١,٧٤٧)	(٤٦٢)	(٣١٥)	-	مصروفات أخرى
٤٠,٥٠٦	٦٣,٩٨٢	٨,٧٧٧	٢٤,٧١٥	إجمالي إيرادات التشغيل
(١٩,٠٠٢)	(١٨,٠٠٦)	(٥,٨٠٨)	(٦,٣٢٣)	تكاليف الموظفين
(٤,٨٠٩)	(٤,٨٦٣)	(١,٧٢٨)	(١,٥٧٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٥٤)	(٧٦٠)	(١٥٣)	(٢٧٠)	استهلاك وإطفاء
(٢٤,٢٦٥)	(٢٣,٦٢٩)	(٧,٦٨٩)	(٨,١٦٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,٢٤١	٤٠,٣٥٣	١,٠٨٨	١٦,٥٥٠	أرباح التشغيل
(١٢,٢٥٠)	(٢١,٢٥٨)	(٤,٢٨٣)	(٧,٣٤٢)	مصروفات تمويل
				صافي مخصص انخفاض القيمة
(٨٧٩)	(١٣)	(٨٧٩)	-	والخسائر الائتمانية
				ربح / (خسارة) من استبعاد موجودات
(٣,٧٤٩)	٣,٠٩٠	(٣,٧٤٩)	-	محتفظ بها للبيع
(٦٣٧)	٢٢,١٧٢	(٧,٨٢٣)	٩,٢٠٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١,٣٨٦)	(٣,٧٣٢)	(٧١٨)	(١,٣٦٨)	ضريبة الدخل
(٢,٠٢٣)	١٨,٤٤٠	(٨,٥٤١)	٧,٨٤٠	الربح / (الخسارة) للفترة
(١,٥٥٤)	١٨,٠٤٦	(٨,٠٧٢)	٧,٨٥٢	العائد إلى:
(٤٦٩)	٣٩٤	(٤٦٩)	(١٢)	مساهمي البنك
(٢,٠٢٣)	١٨,٤٤٠	(٨,٥٤١)	٧,٨٤٠	الحصص غير المسيطرة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

02 NOV 2022 لمسيطرة

Stamped for Identification
Purposes Only

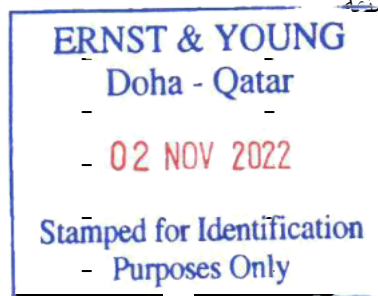
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

العائدة لمساهمي البنك						
إجمالي حقوق	الحصص غير	احتياطات				
الملكية	المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
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	٥٣٨,٩٣٤
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)						
١٨,٤٤٠	٣٩٤	١٨,٠٤٦	١٨,٠٤٦	-	-	-
الربح للفترة						
-	-	-	(٤,٩٥٤)	٤,٩٥٤	-	-
صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية						
-	-	-	(٤,٩٥٤)	٤,٩٥٤	-	-
صافي الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية						
(٦٣,٦٨٦)	-	(٦٣,٦٨٦)	-	(٦٣,٦٨٦)	-	-
(٥٤٧)	-	(٥٤٧)	-	(٥٤٧)	-	-
٧٠,٢٢٦	-	٧٠,٢٢٦	-	٧٠,٢٢٦	-	-
(٢٨,٤٤٤)	-	(٢٨,٤٤٤)	-	(٢٨,٤٤٤)	-	-
(١,٦١٦)	(١,٦١٦)	-	-	-	-	-
٤٨١,٢٦٣	٢,٠٩٨	٤٧٩,١٦٥	(٢٨,٣٤١)	(٣٣,٥٧١)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)						



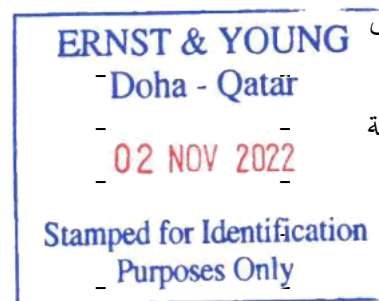
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

العائدة لمساهمي البنك						
إجمالي حقوق	الحصص غير	احتياطات				
الملكية	المسيطرة	الاجمالي	خسائر متراكمة	أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٦,٦٢٧	-	٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠,٠٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)						
(٢,٠٢٣)	(٤٦٩)	(١,٥٥٤)	(١,٥٥٤)	-	-	-
الخسارة للفترة						
صافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة						
-	-	-	(٦,٥٧٢)	٦,٥٧٢	-	-
كحقوق ملكية						
(٩,٤١١)	-	(٩,٤١١)	-	(٩,٤١١)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية						
٣٠٢	-	٣٠٢	-	٣٠٢	-	-
حصة من احتياطات شركات زميلة مصنفة كحقوق الملكية						
٤,١٠٠	-	٤,١٠٠	-	٤,١٠٠	-	-
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحويلات						
٦٠٥	-	٦٠٥	-	٦٠٥	-	-
فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية						
٣,١٧٩	٣,١٧٩	-	-	-	-	-
الحركة في الحصص غير المسيطرة						
(٣٥,٥٧٥)	-	(٣٥,٥٧٥)	٢٥,٦٣٨	-	-	(٦١,٢١٣)
إعادة شراء أسهم						
٤٩٧,٨٠٤	٢,٧١٠	٤٩٥,٠٩٤	(٤٥,٩٢١)	(٧,٨٨٠)	٢,١٤٣	٥٤٦,٧٥٢
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)						



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

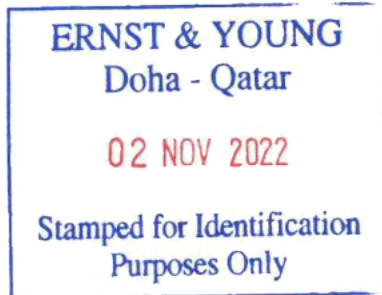
كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الحركة خلال الفترة					
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	صافي المبالغ	صافي الربح من	صافي الإيرادات	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مدققة)	المسدة / المحولة	إعادة التقييم	المحققة	رسوم الوكالة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٩,٧٣٨	(٤٠٢,٧١٨)	١١,٥٥٩	١٥,٩٧٤	(١,١٨٣)	١٠٣,٣٧٠
حسابات استثمار مقيمة					

الحركة خلال الفترة					
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	صافي المبالغ	صافي الربح من	صافي الإيرادات	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مراجعة)	(مدققة)	صافي الاستثمارات	إعادة التقييم	المحققة	رسوم الوكالة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٥٥,٣٣٥	١٧,٤٣٥	٢,٠٨٣	٦,٤٥٦	(١,٧٠٩)	٤٧٩,٦٠٠
حسابات استثمار مقيمة					



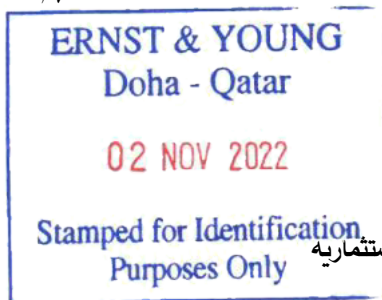
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
			الأنشطة التشغيلية
			الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات للبنود التالية:
			حصة من نتائج شركات زميلة
			صافي خسائر / أرباح غير محققة من صرف عملات أجنبية
			ربح من استبعاد استثمارات عقارية
			خسارة القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
			صافي انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة من الصكوك
		١٦	الربح / (الخسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
			الربح من بيع شركة تابعة
			استهلاك وإطفاء
			صافي التغير في القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			صافي الربح التشغيلي 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
		١٦	متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
			متحصلات من بيع شركة تابعة
			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 ايداعات من مؤسسات مالية بفترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
			إعادة شراء أسهم
			صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
			توزيعات أرباح غير مطالب بها
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في ١ يناير
		١١	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 متناسقة 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) الصادرة في أكتوبر ٢٠٢٢، أصبحت تركيا اقتصاداً يعاني من التضخم الحاد ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع توقعات بمعدل تضخم سنوي بنسبة ٧٣٪ (٢٠٢٣: ٣٧٪) ومعدل تضخم تراكمي لمدة ٣ سنوات قدره ١٧١٪ (٢٠٢٣: ٢٢٣٪). أبلغ معهد الإحصاء التركي عن معدل تضخم تراكمي لمدة ٣ سنوات و ١٢ شهراً قدره ١٤٥٪ و ٨٣٪ على التوالي اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٢. 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 - تتمة

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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 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.

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 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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. يحسّن 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 سبتمبر ٢٠٢٢:

حصة الملكية الفعلية %		اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٠%	١٠٠%	كيو إنفست بروتقوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	فيردي لوكسمبورج إس آيه آر إل	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبرج	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كايمان	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو إنفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو إنفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
		كيو إنفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو إنفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو ألوي إس آيه آر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو ماجنوليا ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كايمان	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	ألوي هولكو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٠٠%	أدميرال هولكو ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	١٠٠%	١٠٠%
٧٥%	٧٥%	أدميرال أوبريشنز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	٧٥%	٧٥%
-	٨٥%	كيو ميداليون ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	٨٥%	-

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 سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	المربحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٨,٧٦٨	١٢٣,٥٤٤	

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	أدوات حقوق ملكية
٢٩٧,٣٩٢	٣٥٣,٢٣١	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٤,٦٨٠	٣٧٩,٨٧١	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٦٢,٠٧٢	٧٣٣,١٠٢	
٣,٨٢٠	٣,٠٠٧	صكوك وأدوات دين أخرى
١٨,٦٠١	٢٣,٨١٩	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٣٤)	بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٠	٦,٢٨٥	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٧٦٦,٩٧٢	٧٤٢,٣٩٤	

إيضاحات:

(١) لدى المجموعة استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٣٤١ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٩٤ مليون دولار أمريكي) مرهونة لدى مؤسسات مالية كانت قد قدمت التزامات تمويلية تحمل ربحاً إلى الشركات التابعة للمجموعة.

(٢) خلال الفترة، دخل البنك في صفقة ترتيب مشترك لتكوين شركة لإدارة الأصول وفقاً للشريعة الإسلامية في دولة قطر. سيوفر البنك البنية التحتية الضرورية والوصول إلى السوق لشركة الترتيب المشترك وسيقدم الشريك الخبرات والقدرات اللازمة لإدارة الأصول. كجزء من اتفاقية الترتيب المشترك، ساهم البنك في أعمال إدارة الأصول جزئياً في شركة الترتيب المشترك وباع ٥١٪ من حصته في شركة ايبيكور لإدارة الأصول الإسلامية ذ.م.م. (المعروفة سابقاً باسم كيو إنفست كابيتال بارتنرز ذ.م.م.) إلى شركة الترتيب المشترك. تم إدراج أرباح البيع بمبلغ ٧.٣ مليون دولار أمريكي كإيرادات استثمار في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

تم تصنيف الحصة المتبقية في شركة ايبيكور لإدارة الأصول الإسلامية ذ.م.م. وقدرها ٤٩٪ كاستثمار في شركة زميلة مقاس كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. في تاريخ التحقيق المبدئي، تم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة وتم إدراج الأرباح ذات الصلة ضمن إيرادات الاستثمار.

٦ الاستثمارات العقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي
٢٤٥,٨٩٨	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). تم الإفصاح عن الأرباح ذات الصلة في الإيضاح رقم ١٠ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

(٢) قامت المجموعة برهن أحد العقارات الاستثمارية بقيمة ٤٧ 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 ٥٧٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٥٤ مليون دولار أمريكي) وتسهيلات تمويلية أخرى حصلت عليها شركات المجموعة بمبلغ ١٩٦ 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.

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.

٨ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات – تتمة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ألف دولار أمريكي	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ألف دولار أمريكي	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١) ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
٣٠٣,٢١٣	٥٠,١٩٤	٢,٨٣٠	٣٥٦,٢٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢٣,٥٤٤	-	-	١٢٣,٥٤٤	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥,١٧٤	١٨٥,٩٩٦	١١٨,٧٠٢	٣٧٩,٨٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٦٤,٣٩١	-	٦٤,٣٩١	مشتقات مالية
٢٤٥,٨٩٨	-	-	٢٤٥,٨٩٨	استثمارات عقارية
٧٤٧,٨٢٩	٣٠٠,٥٨١	١٢١,٥٣٢	١,١٦٩,٩٤٢	الإجمالي
-	٣٢	-	٣٢	المطلوبات
-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة

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

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩ صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات التمويل

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٤٩٩	١١,١٥٤	٢,٠٧٣	٣,٨٦٤
(١٥,٢١٧)	(٦,٧٦٧)	(٣,٦٧٣)	(٢,٣٥٠)
(٧,٧١٨)	٤,٣٨٧	(١,٦٠٠)	١,٥١٤

الإيرادات من موجودات التمويل
صافي تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل

١٠ صافي الربح من الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٠٢٩	٢٣,٠١١	٧,٢٤٧	١٢,٩٣٤
٤,٦٥٢	٢١,٤٦٧	١,٥٨٠	٨٦٢
-	٧,٣١٩	-	٧,٣١٩
٣١,٦٨١	٥١,٧٩٧	٨,٨٢٧	٢١,١١٥

صافي الدخل من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ١/١٠)

صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

الربح من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٥)

إيضاح:

١/١٠ صافي الدخل من استثمارات في أوراق مالية

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨,٦٢١	١٤,١٠٦	٥,٥٨٥	٤,١٧٠
٧,٧٣٦	٨,٥٥٥	١,٦٣٧	٨,٥٤١
٥٠٣	١٣٢	٢٥	١٣٢
١٦٩	٢١٨	-	٩١
٢٧,٠٢٩	٢٣,٠١١	٧,٢٤٧	١٢,٩٣٤

صافي الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
صافي الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صافي الربح من الأدوات المالية المشتقة
صافي الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

١١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية التي يقل تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر.

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٢,٧٠٣	٣٨,١٩١	نقد وارصدة لدى البنوك
١٦٣,٣٢٣	٥٦,٧٢٣	إيداعات لدى البنوك
١٩٦,٠٢٦	٩٤,٩١٤	
(١٠,٠٩٦)	-	إيداعات طويلة الأجل (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(٨٥,٨٦٦)	-	يخصم: إيداعات من مؤسسات مالية (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
١٠٠,٠٦٤	٩٤,٩١٤	النقد وما في حكمه

١٢ رأس المال

في عام ٢٠٢٠، قرر مجلس إدارة البنك شراء ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في البنك، عن طريق مناقصة لمساهمي البنك (عرض المناقصة)، 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 الموحدة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف دولار أمريكي	
١٣٤,٧٦٧	٥٨,٦٨٥	التزامات استثمار
٢٠١,٣٣٠	١٨٢,٧٥٥	عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة
٥٣٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى
٢٢,٩٣٨	٢٤,١٣٠	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد:

٥٤,٥٩٢	٤١,٦٦٨
ودائع وأرصدة بنكية	
١٤٤	١٦٩
موجودات أخرى	

بنود خارج الميزانية العمومية:

٦٨,٧٥٧	١٤١,١٤٩
عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة قائمة	
١٥,٧٩٥	٣٦,٨٢٦
حسابات استثمار مقيدة	

فترة التسعة أشهر المنتهية في

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

بيان الدخل المرحلي الموحد:

٢٢٢	٢٣٥
إيرادات رسوم وعمولات	
٢٨٢	٢٠٠
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 التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٠٧١	٣,٦٦٤

رواتب ومنافع أخرى

١٦ الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مراجعة)	(مدققة)
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 حيازتها 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

انتشرت جائحة كوفيد-١٩ في 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 استناداً إلى المعلومات المتاحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر 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 المجموعة، 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 للمجموعة، وفي ظل استمرار تطور الأوضاع تقوم الإدارة حالياً بتقييم ما إذا كان هنالك أي تأثير محتمل على المركز المالي والأداء المالي المرحلي المختصر الموحد للشركة.

١٩ أحداث لاحقة بعد تاريخ التقرير

لم تكن هنالك أحداث هامة لاحقة بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تتطلب ادراج تعديلات أو إفصاحات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أو في الإفصاحات المتممة لها.