

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لبنك كيو انفست ذ.م.م. ("كيو انفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جمياً 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 والتسعه 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 تحليلاً 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 نبني رأينا حول تدقيق هذه البيانات المالية.

النتيجة

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يستطع انتباها 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 و يونج



التاريخ: ٢ نوفمبر ٢٠٢٢

الدوحة

دولة قطر

كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف ريال قطري

١٨١,١٦٦	١١٩,٠٣٩
١٤٧,٩٥٩	٥٩٤,٤٩٦
٤٣٢,٣١٦	٤٤٩,٧٠٠
٢,٧٩١,٧٧٨	٢,٧٠٢,٣١٤
٤٠٦,١١١	٨٩٥,٠٦٩
١٢٤,٣٢١	١٢١,٠١٥
٢٢١,٠٨٩	-
٢٢٠,٥٩٥	٣٨٣,٦٦١
<u>٤,٥٣٥,٣٣٥</u>	<u>٥,٢٦٥,٢٩٤</u>

الموجودات

- نقد وأرصدة لدى البنك
ودائع لدى البنك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات عقارية
استثمار في شركات زميلة
موجودات محتفظ بها للبيع
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

- المطلوبات
مطلوبات التمويل
ايداعات من مؤسسات مالية

مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع

- مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

- رأس المال
علاوة إصدار
احتياطيات أخرى
خسائر متراكمة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

Purposes Only

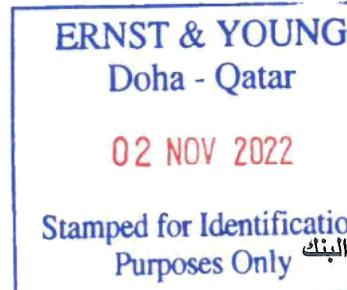
- الخصص غير المسيطرة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

- بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة

٢,١٨١,٣٥٤	٢,٨١٠,٣٨٩
٣٢١,٣٩٧	٥١٠,٨٣٨
١٥٠,٧١١	-
١٠٩,٥٩٣	١٩٢,٢٧٢
<u>٢,٧٦٣,٠٠</u>	<u>٣,٥١٣,٤٩٦</u>
١,٩٦١,٧٢٠	١,٩٦١,٧٢٠
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠
(٥٨,٥٩)	(١٢٢,١٩٨)
(١٥٠,٨١٦)	(١٠٣,١٦١)
١,٧٦٠,١٩٥	١,٧٤٤,١٦١
١٢,٠٨٥	٧,٦٣٧
١,٧٧٢,٢٨٠	١,٧٥١,٧٩٨
<u>٤,٥٣٥,٣٣٥</u>	<u>٥,٢٦٥,٢٩٤</u>
١,٧٤٦,٢٤٦	٣٧٦,٢٦٧



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 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.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
قطري	قطري	قطري	قطري	صافي الدخل (الخسارة) من موجودات تمويل صافي الأرباح من الاستثمارات
٥٩,٩٣٦	٢٥,٠٢١	٥,٧٩٨	٧,٣٦٧	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٢٨,٠٩٤)	١٥,٩٦٩	(٥,٨٢٤)	٥,٥١١	مصاريف أخرى
١١٥,٣١٩	١٨٨,٥٤١	٣٢,١٣٠	٧٦,٨٥٩	إجمالي إيرادات التشغيل
٦,٦٣٩	٥,٠٤٥	٩٩٠	٢٢٦	تكاليف الموظفين
(٦,٣٦٠)	(١,٦٨٢)	(١,١٤٧)	-	مصاريف عمومية وإدارية
١٤٧,٤٤٠	٢٣٢,٨٩٤	٣١,٩٤٧	٨٩,٩٦٣	استهلاك وإطفاء
(٦٩,١٦٧)	(٦٥,٥٤٢)	(٢١,١٤١)	(٢٣,٠١٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(١٧,٥٥٥)	(١٧,٧٠١)	(٦,٢٩٠)	(٥,٧٢٢)	أرباح التشغيل
(١,٦٥٣)	(٢,٧٦٦)	(٥٥٧)	(٩٨٢)	مصاريف تمويل
(٨٨,٣٢٥)	(٨٦,٠٠٩)	(٢٧,٩٨٨)	(٢٩,٧٢٠)	صافي مخصص انخفاض القيمة والخسائر
٥٩,١١٥	١٤٦,٨٨٥	٣,٩٥٩	٦٠,٢٤٣	الائتمانية
(٤٤,٥٩٠)	(٧٧,٣٧٩)	(١٥,٥٩٠)	(٢٦,٧٢٥)	ربح / (خسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
(٣,٢٠٠)	(٤٨)	(٣,٢٠٠)	-	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٣,٦٤٦)	١١,٢٤٨	(١٣,٦٤٦)	-	ضريبة الدخل
(٢,٣٢١)	٨٠,٧٠٦	(٢٨,٤٧٧)	٣٣,٥١٨	الربح / (الخسارة) للفترة
(٥,٠٤٥)	(١٣,٥٨٤)	(٢,٦١٣)	(٤,٩٧٩)	العائد إلى:
(٧,٣٦٦)	٦٧,١٢٢	(٣١,٠٩٠)	٢٨,٥٣٩	مساهمي البنك
(٥,٦٦٠)	٦٥,٦٨٨	(٢٩,٣٨٤)	٢٨,٥٨٣	الحصص غير المسيطرة
(١,٧٠٦)	١,٤٣٤	(١,٧٠٦)	(٤٤)	
(٧,٣٦٦)	٦٧,١٢٢	(٣١,٠٩٠)	٢٨,٥٣٩	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

02 NOV 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

معلومات متممة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	إيضاحات	الموجودات
(مدقة)	(مراجعة)		نقد وأرصدة لدى البنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ودائع لدى البنوك
٤٩,٧٧١	٣٢,٧٠٣		موجودات تمويل
٤٠,٦٤٨	١٦٣,٣٢٣		استثمارات مالية
١١٨,٧٦٨	١٢٣,٥٤٤	٤	استثمارات عقارية
٧٦٦,٩٧٢	٧٤٢,٣٩٤	٥	استثمار في شركات زميلة
١١١,٥٦٩	٢٤٥,٨٩٨	٦	موجودات محتفظ بها للبيع
٣٤,١٥٤	٣٣,٢٤٦		موجودات أخرى
٦٣,٤٨٦	-	١٦	إجمالي الموجودات
٦٠,٦٠٣	١٠٥,٤٠١		المطلوبات وحقوق الملكية
<u>١,٢٤٥,٩٧١</u>	<u>١,٤٤٦,٥٠٩</u>		المطلوبات
			مطلوبات التمويل
٥٩٩,٢٧٣	٧٧٢,٠٨٤	٧	إيداعات من مؤسسات مالية
٨٨,٢٩٦	١٤٠,٣٤٠		مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٤١,٤٠٤	-	١٦	مطلوبات أخرى
٣٠,١٠٨	٥٢,٨٢٢		إجمالي المطلوبات
<u>٧٥٩,٠٨١</u>	<u>٩٦٥,٢٤٦</u>		حقوق الملكية
٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	١٢	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٦٠,٧٤)	(٣٣,٥٧١)	١٣	احتياطيات أخرى
(٤١,٤٣٣)	(٢٨,٣٤١)		خسائر متراكمة
٤٨٣,٥٧٠	٤٧٩,١٦٥		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣,٣٢٠	٢,٠٩٨		الحصص غير المسيطرة
٤٨٦,٨٩٠	٤٨١,٢٦٣		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٢٤٥,٩٧١</u>	<u>١,٤٤٦,٥٠٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧٩,٧٣٨	١٠٣,٣٧٠		بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيدة

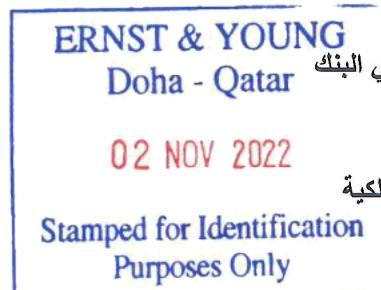
تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة

عنه كل من:

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

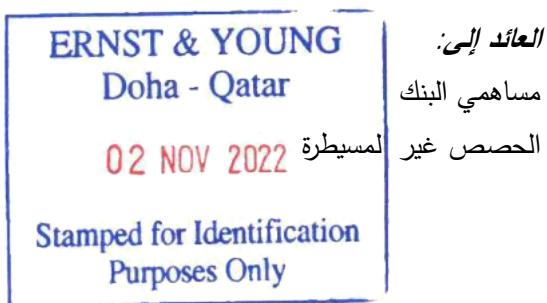
حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

حسين عبدالله
الرئيس التنفيذي



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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مراجعة)	إيضاحات
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	
١٦,٤٦٦	٦,٨٧٤	١,٥٩٣	٢,٠٢٤	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي صافي الدخل / (الخسارة) من
(٧,٧١٨)	٤,٣٨٧	(١,٦٠٠)	١,٥١٤	موجودات مالية
٣١,٦٨١	٥١,٧٩٧	٨,٨٢٧	٢١,١١٥	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	٤٤,٧١٥	إجمالي إيرادات التشغيل
(١٩,٠٠٢)	(١٨,٠٠٦)	(٥,٨٠٨)	(٦,٣٢٣)	تكليف 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
(٨٧٩)	(١٣)	(٨٧٩)	-	صافي مخصص انخفاض القيمة والخسائر الأئتمانية
(٣,٧٤٩)	٣,٠٩٠	(٣,٧٤٩)	-	ربح / (خسارة) من استبعاد موجودات محفظتها للبيع
(٦٣٧)	٢٢,١٧٢	(٧,٨٢٣)	٩,٢٠٨	الربح / (خسارة) قبل الضريبة
(١,٣٨٦)	(٣,٧٣٢)	(٧١٨)	(١,٣٦٨)	ضريبة الدخل
(٢,٠٢٣)	١٨,٤٤٠	(٨,٥٤١)	٧,٨٤٠	الربح / (خسارة) 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 لمسيطرة



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 الملكية	الحقص غير المسيطرة	احتياطيات	رأس المال	علاوة إصدار	أخرى	خسائر متراكمة	الإجمالي	الملكية
٤٨٦,٨٩٠	٣,٣٢٠	٤٨٣,٥٧٠	(٤١,٤٣٣)	(١٦,٠٧٤)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	٤٨٦,٨٩٠
١٨,٤٤٠	٣٩٤	١٨,٠٤٦	١٨,٠٤٦	-	-	-	-	١٨,٤٤٠
-	-	-	(٤,٩٥٤)	٤,٩٥٤	-	-	-	-
(٦٣,٦٨٦)	-	(٦٣,٦٨٦)	-	(٦٣,٦٨٦)	-	-	-	٤٨١,٢٦٣
(٥٤٧)	-	(٥٤٧)	-	(٥٤٧)	-	-	-	٢,٠٩٨
٧٠,٢٢٦	-	٧٠,٢٢٦	-	٧٠,٢٢٦	-	-	-	٤٧٩,١٦٥
(٢٨,٤٤٤)	-	(٢٨,٤٤٤)	-	(٢٨,٤٤٤)	-	-	-	(١,٦١٦)
(١,٦١٦)	(١,٦١٦)	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٣٤١)
٤٨١,٢٦٣	٢,٠٩٨	٤٧٩,١٦٥	(٢٨,٣٤١)	(٣٣,٥٧١)	٢,١٤٣	٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤	٥٣٨,٩٣٤



صفافي الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة حقوق ملكية
صفافي خسارة القيمة العادلة المحققة لاستثمارات مصنفة حقوق ملكية
صفافي تحويل العملات الأجنبية للعمليات الأجنبية
صفافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

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

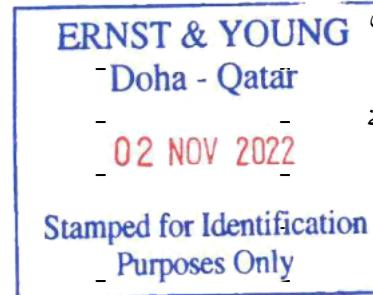
كيو انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

العائدة لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية	الحقص غير 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	
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	-	-	حقوق ملكية
(٩,٤١١)	-	(٩,٤١١)	-	(٩,٤١١)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة حقوق ملكية
٣٠٢	-	٣٠٢	-	٣٠٢	-	-	حصة من احتياطيات شركات زميلة مصنفة حقوق الملكية
٤,١٠٠	-	٤,١٠٠	-	٤,١٠٠	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات
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 انفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المرحلي الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الحركة خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	صافي الإيرادات رسوم الوكالة	صافي الربح من المتحفظة	صافي المبالغ إعادة التقييم	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٣,٣٧٠	(١,١٨٣)	١٥,٩٧٤	١١,٥٥٩	(٤٠٢,٧١٨)
				٤٧٩,٧٣٨
				حسابات استثمار مقيدة

الحركة خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	صافي الإيرادات رسوم الوكالة	صافي الربح من المتحفظة	صافي الاستثمارات إعادة التقييم	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٩,٦٠٠	(١,٧٠٩)	٦,٤٥٦	٢,٠٨٣	١٧,٤٣٥
				٤٥٥,٣٣٥
				حسابات استثمار مقيدة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

02 NOV 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

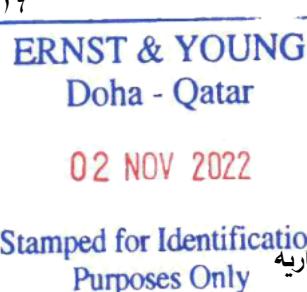
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

الأنشطة التشغيلية	
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
تعديلات للبنود التالية:	تعديلات للبنود التالية:
حصة من نتائج شركات زميلة	حصة من نتائج شركات زميلة
صافي خسائر / أرباح غير محققة من صرف عملات أجنبية	صافي خسائر / أرباح غير محققة من صرف عملات أجنبية
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
خسارة القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
صافي انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة من الصكوك	صافي انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة من الصكوك
الربح / (الخسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع	الربح / (الخسارة) من موجودات محتفظ بها للبيع
الربح من بيع شركة تابعة	الربح من بيع شركة تابعة
استهلاك وإطفاء	استهلاك وإطفاء
صافي التغير في القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	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 الربح المتحقق من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
التغير في الموجودات الأخرى	التغير في الموجودات الأخرى
التغير في المطلوبات الأخرى	التغير في المطلوبات الأخرى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية	الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات مالية	شراء استثمارات مالية
شراء استثمارات عقارية	شراء استثمارات عقارية
متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع	متحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
متحصلات من بيع شركة تابعة	متحصلات من بيع شركة تابعة
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية	متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية	متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية
صافي التغيرات في موجودات التمويل	صافي التغيرات في موجودات التمويل
صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة
شراء معدات وموجودات غير ملموسة	شراء معدات وموجودات غير ملموسة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية	الأنشطة التمويلية
صافي الحركة في مطلوبات التمويل	صافي الحركة في مطلوبات التمويل
صافي الحركة في ايداعات من مؤسسات مالية بفترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر	صافي الحركة في ايداعات من مؤسسات مالية بفترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
إعادة شراء أسهم	إعادة شراء أسهم
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
توزيعات أرباح غير مطالب بها	توزيعات أرباح غير مطالب بها
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير	النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيو إنفست" أو "البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم معاً 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 لل المال للقيام بأنشطة:

- تلقي الأيداعات؛
- 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، ويخصع 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 وللتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً 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 - تتمة

أساس الإعداد - تتمة

بموجب خطاب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المؤرخ في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ (تعيم هيئة تنظيم مركز قطر للمال) تم تعديل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في السكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الأئتمانية 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 وموارد 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 بالآلاف 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 باليار القطري أيضاً. تم عرض هذين البيانات 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 المتتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة 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	معايير المحاسبة الدولية ٢٩ - إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع
١ يناير ٢٠٢٢	معايير المحاسبة المالية ٣٧ إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف
١ يناير ٢٠٢٢	معايير المحاسبة المالية ٣٨ الوعود والخيارات والتحوط

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تتمة

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٪: ٢٠٢٣٪). 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، يتطلب 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 ٣١: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتواقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تتضمن 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 ويتصل بهيكيل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطة بمعاملة مراقبة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجراء في معاملة إجارة منتهية بالتمليك 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 تحوط - حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوط.

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. تتوى المجموعة اعتماد هذه المعايير، إن اطبقت، عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان

المعيار

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 لنواخذ 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 محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات وأشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معايير المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنواخذ 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 لنواخذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواخذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات التقليدية".

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

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	% حصة الملكية الفعلية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
كيو انفست بروتفوي يوتيفي أيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
فيردي لوكمبورج اس أيه ار ال	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو ليكويتي ليمند	الودائع	جزر كيمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست يورو بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م.					
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست رى فن ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كيمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو أولي إس أيه أر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كيمان	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أولي هولكدو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست رى إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أدميرال هولكدو ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أدميرال أوبريشينز ليمند	شركة تشغيل سفن	جزر كيمان	%٧٥	%٧٥	-
كيو ميداليون ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%٨٥		

٣ إدارة المخاطر المالية

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

٤ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدةقة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١٨,٧٦٨	١٢٣,٥٤٤	
		المربحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدةقة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٩٧,٣٩٢	٣٥٣,٢٣١	أدوات حقوق ملكية
٤٦٤,٦٨٠	٣٧٩,٨٧١	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٦٢,٠٧٢	٧٣٣,١٠٢	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك وأدوات دين أخرى

٣,٨٢٠	٣,٠٠٧	
		صكوك وأدوات دين أخرى
		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨,٦٠١	٢٣,٨١٩	
(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) 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 المشتركة وسيقدم الشريك الخبرات والقدرات اللازمة لإدارة الأصول. كجزء من اتفاقية الترتيب المشتركة، ساهم البنك في أعمال إدارة الأصول جزئياً في شركة الترتيب المشتركة وباع ٥١٪ من حصته في شركة ايبيكور لإدارة الأصول الإسلامية ذ.م.م. (المعروف سابقاً باسم كيو انفست كابيتال بارتنرز ذ.م.م.) إلى شركة الترتيب المشتركة. 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	استثمارات عقارية
(مدقة)	(مراجعة)	
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	

١١١,٥٦٩	٢٤٥,٨٩٨
---------	---------

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 ربيًّا كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٧ مطلوبات التمويل

ت تكون مطلوبات التمويل من تسهيلات تمويل المراقبة 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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام					
الموجودات	المطلوبات	المطلوبات الإجمالي	أدوات مالية مشتقة	استثمارات عقارية	مشتقات مالية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	٦٤,٣٩١	٢٤٥,٨٩٨	٦٤,٣٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	٣٧٩,٨٧٢	١٢٣,٥٤٤	١٢٣,٥٤٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	٣٥٦,٢٣٧	٣٠٣,٢١٣	٣٠٣,٢١٣
أدواء مالية مشتقة	المطلوبات الإجمالي	المطلوبات الإجمالي	-	-	-
الموجودات	المطلوبات الإجمالي	المطلوبات الإجمالي	٣٢	٣٢	٣٢
الموجودات	المطلوبات الإجمالي	المطلوبات الإجمالي	٣٢	٣٢	٣٢

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

قياس القيمة العادلة باستخدام					
الموجودات	المطلوبات	المطلوبات الإجمالي	أدوات مالية مشتقة	استثمارات عقارية	مشتقات مالية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	١١٨,٧٦٨	٢٣٩,٨٥٣	٢٣٩,٨٥٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	٤٦٤,٦٨٠	٦٠,١٢٨	٦٠,١٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	١١٨,٧٦٨	٢٠٨,١٥٩	٢٠٨,١٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	٣٠١,٢١٢	٥٧,٧٩٠	٥٧,٧٩٠
أدواء مالية مشتقة	المطلوبات الإجمالي	المطلوبات الإجمالي	-	-	-
الموجودات	المطلوبات الإجمالي	المطلوبات الإجمالي	٣٢	٣٢	٣٢

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 المفχص عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩ صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات التمويل

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

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 (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
٢٧,٠٢٩	٢٣,٠١١	٧,٢٤٧	١٢,٩٣٤
٤,٦٥٢	٢١,٤٦٧	١,٥٨٠	٨٦٢
-	٧,٣١٩	-	٧,٣١٩
<u><u>٣١,٦٨١</u></u>	<u><u>٥١,٧٩٧</u></u>	<u><u>٨,٨٢٧</u></u>	<u><u>٢١,١١٥</u></u>

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 (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) 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
<u><u>٢٧,٠٢٩</u></u>	<u><u>٢٣,٠١١</u></u>	<u><u>٧,٢٤٧</u></u>	<u><u>١٢,٩٣٤</u></u>

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			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢		نقد وارصدة لدى البنك
(مراجعة)			ايداعات لدى البنك
ألف دولار أمريكي			
٣٨,١٩١	٣٢,٧٠٣		
٥٦,٧٢٣	١٦٣,٣٢٣		
٩٤,٩١٤	١٩٦,٠٢٦		
-	(١٠٠,٩٦)		ايداعات طويلة الأجل (بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	(٨٥,٨٦٦)		يخصم: ايداعات من مؤسسات مالية (بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
٩٤,٩١٤	١٠٠,٠٦٤		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 ٥٨٠.٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد.

وفي يناير ٢٠٢١، قام البنك بإعادة شراء عدد ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بسعر ٥٨٠.٠٠ 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 سهماً 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 سهماً بقيمة ٧٠٠.٠٠ 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 ١٠٠.٠٠ دولار أمريكي لكل سهم.

يتم الاعتراف بإجمالي الأرباح المتعلقة بالأسماء المشتراء بعد خصم تكلفة المعاملة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٣ احتياطيات أخرى

تتضمن الاحتياطيات 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 احتياطيات 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.

٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة

الالتزامات استثمار	الالتزامات محتملة أخرى	الالتزامات تمويل غير مستخدمة
٥٨,٦٨٥	١٣٤,٧٦٧	
٢٠٢١ (مقدمة) ألف دولار أمريكي	٣٠ ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
١٨٢,٧٥٥	٢٠١,٣٣٠	عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة
٦٣٠,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠	مقاييسات معدل الربح والمشتقات الأخرى
٢٤,١٣٠	٢٢,٩٣٨	الالتزامات محتملة أخرى
١,١٦٤	-	الالتزامات 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:

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

بيان المركز العالى المرحلي الموحد:

٤١,٦٦٨	٥٤,٥٩٢
١٦٩	١٤٤

ودائع وأرصدة بنكية موجودات أخرى

بنود خارج الميزانية العمومية:

١٤١,١٤٩	٦٨,٧٥٧
٣٦,٨٢٦	١٥,٧٩٥

عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة قائمة حسابات استثمار مقيدة

فترة التسعة أشهر المنتهية في

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

بيان الدخل المرحلي الموحد:

٢٣٥	٢٢٢
٢٠٠	٢٨٢

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 - تتمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي
٣,٦٦٤	٣,٠٧١

رواتب ومنافع أخرى

١٦ الموجودات والمطلوبات المحفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	موجودات محفظ بها للبيع
(مقدمة)	(مراجعة)	الترامات مرتبطة بالموجودات المحفظ بها للبيع
ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	
٦٣,٤٨٦	-	
(٤١,٤٠٤)	-	

خلال الفترة، قامت المجموعة باستبعاد الضمانات المعاد حيازتها والمصنفة كموجودات غير متداولة محفظ بها للبيع مقابل مبلغ ٢٥.٣ مليون دولار أمريكي. ونتيجة لذلك، تم الاعتراف بأرباح إجمالية صافية قدرها ٣٠٩ 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.

ترافق المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتعزييل خطتها لاستمارارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأضطرابات 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 للتقلبات السوق.

١٨ تأثير الصراع بين روسيا وأوكرانيا

ليس للصراع الدائر والمتensusد 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 المتensusد، 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 هناك أي تأثير محتمل على المركز المالي والأداء المالي المرحلي المختصر الموحد للشركة.

١٩ أحداث لاحقة بعد تاريخ التقرير

لم تكن هناك أحداث هامة لاحقة بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تتطلب ادراج تعديلات أو إضافات في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أو في الإيضاحات المتممة لها.