

كيو انفسٲ ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١

كيو انفسست ذ.م.م.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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	١٠-٢٣

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 الفخار
شارع مجلس التعاون
عنبزة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

EY
نبني عالماً
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 لـ كيو انفسست ذ.م.م. ("كيو انفسست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، 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

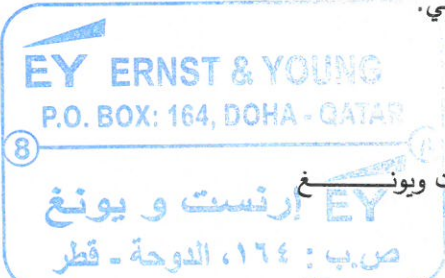
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق 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).

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وتدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى نتيجة ورأياً غير متحفظين حول مراجعة وتدقيق تلك البيانات المالية في تقريره المؤرخين ١٥ يوليو ٢٠٢٠ و ١٨ يناير ٢٠٢١ على التوالي.



Ernst & Young

التاريخ: ٢٨ يوليو ٢٠٢١

الدوحة

دولة قطر

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
١١٠,٣٥٤	١٠٧,٣٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٠,٠٩١	٢٢٤,١٢٢	ودائع لدى البنوك
٥١٢,٢٧٥	٤٩٠,٨١٤	موجودات تمويل
٢,٤٤١,٤٢٤	٢,٦٤١,٦٦٨	استثمارات مالية
٤٢٣,٣٩٤	٤١٨,٢٣٢	استثمارات عقارية
١٣٩,٢٥٩	١٤٣,٣٨٧	استثمار في شركات زميلة
٢١٢,٩٣٦	٢٠٢,١٢١	موجودات أخرى
٣,٩١٩,٧٣٣	٤,٢٢٧,٧٣٥	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١,٥٩٣,٠٥٧	٢,٠٢١,٣٠٠	التزامات تمويلية
٢٢٧,٠٩٢	٢٤٦,١٥٩	ودائع الوكالة
١٤٦,٢٦٢	١٠٥,٠٣٨	مطلوبات أخرى
١,٩٦٦,٤١١	٢,٣٧٢,٤٩٧	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢١٢,٩٩٣	١,٩٩٠,١٧٧	رأس المال
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	علاوة إصدار
(٣٦,٥٧٥)	(٣,٩٠٦)	احتياطيات أخرى
(٢٣٠,٨٩٦)	(١٣٨,٨٣٣)	خسائر متراكمة
١,٩٥٣,٣٢٢	١,٨٥٥,٢٣٨	إجمالي حقوق الملكية
٣,٩١٩,٧٣٣	٤,٢٢٧,٧٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		بنود خارج المركز المالي
١,٦٥٧,٤١٩	١,٦٨٤,٠٦١	حسابات الاستثمار المقيمة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

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

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

حسين عبد الله
الرئيس التنفيذي

معلومات مكملة للبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تخضع للمراجعة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
٢٠,٣٩١	٥٤,١٣٨	١٠,١٩٥	٤,٣٥٧	إيرادات رسوم وعمولات - بالصافي
(٧,١٤١)	(٢٢,٢٧٠)	٢,٣٢٧	(٥,٤٧٨)	صافي (الخسارة) الدخل من موجودات تمويل
(١٥,٤٥٢)	٨٣,١٨٩	٣٦,٨٣٣	٥٢,٥١٨	صافي أرباح (خسائر) من الاستثمارات
٦٤١	١٨٩	١٤٢	١٠٩	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٣,٢٨٠	٥,٦٤٩	٨٣٠	٨٥٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢,٠٥٥	(٥,٤٠٢)	٨٢٥	(١,٤٢٠)	(مصروفات) إيرادات أخرى
٣,٧٧٤	١١٥,٤٩٣	٥١,١٥٢	٥٠,٩٣٨	إجمالي إيرادات التشغيل
(٤٠,٥٩٠)	(٤٨,٠٢٦)	(١٨,٨٣٧)	(٢٥,٢٨٧)	تكاليف الموظفين
(١١,٤٥٩)	(١١,٢١٥)	(٥,٥٦٩)	(٥,٢٤٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٢٧٨)	(١,٠٩٦)	(٥٦٥)	(٥٢٤)	استهلاك وإطفاء
(٥٣,٣٢٧)	(٦٠,٣٣٧)	(٢٤,٩٧١)	(٣١,٠٥٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٩,٥٥٣)	٥٥,١٥٦	٢٦,١٨١	١٩,٨٨٢	أرباح (خسائر) التشغيل
(٣١,٨٨٦)	(٢٩,٠٠٠)	(١٥,٣٦٤)	(١٤,٣٧١)	مصروفات تمويل
٨,١٥٤	-	-	-	رد خسائر انخفاض القيمة والائتمان
(٧٣,٢٨٥)	٢٦,١٥٦	١٠,٨١٧	٥,٥١١	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥,٧٤٨	(٢,٤٣٢)	٣,١٥٣	٦٦٢	ضريبة الدخل
(٦٧,٥٣٧)	٢٣,٧٢٤	١٣,٩٧٠	٦,١٧٣	الربح (الخسارة) للفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

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 ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٣٠,٣١٧	٢٩,٥٠٣		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٢,٠٠٣	٦١,٥٧٢		ودائع لدى البنوك
١٤٠,٧٣٥	١٣٤,٨٣٩	٤	موجودات تمويل
٦٧٠,٧٢١	٧٢٥,٧٣٣	٥	استثمارات مالية
١١٦,٣١٧	١١٤,٨٩٩		استثمارات عقارية
٣٨,٢٥٨	٣٩,٣٩٢		استثمار في شركات زميلة
٥٨,٤٩٩	٥٥,٥٢٨		موجودات أخرى
١,٠٧٦,٨٥٠	١,١٦١,٤٦٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣٧,٦٥٣	٥٥٥,٣٠٢	٦	التزامات تمويلية
٦٢,٣٨٨	٦٧,٦٢٦		ودائع الوكالة
٤٠,١٨٢	٢٨,٨٥٧		مطلوبات أخرى
٥٤٠,٢٢٣	٦٥١,٧٨٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٧,٩٦٥	٥٤٦,٧٥٢	١٢	رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(١٠,٠٤٨)	(١,٠٧٣)	١٣	احتياطات أخرى
(٦٣,٤٣٣)	(٣٨,١٤١)		خسائر متراكمة
٥٣٦,٦٢٧	٥٠٩,٦٨١		إجمالي حقوق الملكية
١,٠٧٦,٨٥٠	١,١٦١,٤٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
٤٥٥,٣٣٥	٤٦٢,٦٥٤		حسابات الاستثمار المقيمة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسين فخر الدين
الرئيس التنفيذي

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

حسين عبد الله
الرئيس التنفيذي

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
معدلة		معدلة		
٥,٦٠٢	١٤,٨٧٣	٢,٨٠١	١,١٩٧	إيرادات رسوم وعمولات -
				بالصافي
(١,٩٦٢)	(٦,١١٨)	٦٣٩	(١,٥٠٥)	٨ صافي (الخسارة) الدخل من موجودات مالية
(٤,٢٤٥)	٢٢,٨٥٤	١٠,١١٩	١٤,٤٢٨	٩ صافي أرباح (خسائر) من الاستثمارات
١٧٦	٥٢	٣٩	٣٠	إيرادات من ودائع لدى البنوك
٩٠١	١,٥٥٢	٢٢٨	٢٣٤	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٦٥	(١,٤٨٤)	٢٢٧	(٣٩٠)	(مصرفات) إيرادات أخرى
١,٠٣٧	٣١,٧٢٩	١٤,٠٥٣	١٣,٩٩٤	إجمالي إيرادات التشغيل
(١١,١٥١)	(١٣,١٩٤)	(٥,١٧٥)	(٦,٩٤٧)	تكاليف الموظفين
(٣,١٤٨)	(٣,٠٨١)	(١,٥٣٠)	(١,٤٤١)	مصرفات عمومية وإدارية
(٣٥١)	(٣٠١)	(١٥٥)	(١٤٤)	استهلاك وإطفاء
(١٤,٦٥٠)	(١٦,٥٧٦)	(٦,٨٦٠)	(٨,٥٣٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٣,٦١٣)	١٥,١٥٣	٧,١٩٣	٥,٤٦٢	أرباح (خسائر) التشغيل
(٨,٧٦٠)	(٧,٩٦٧)	(٤,٢٢١)	(٣,٩٤٨)	مصرفات تمويل
٢,٢٤٠	-	-	-	١٠ رد خسائر انخفاض القيمة والائتمان
(٢٠,١٣٣)	٧,١٨٦	٢,٩٧٢	١,٥١٤	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١,٥٧٩	(٦٦٨)	٨٦٦	١٨٢	ضريبة الدخل
(١٨,٥٥٤)	٦,٥١٨	٣,٨٣٨	١,٦٩٦	الربح (الخسارة) للفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

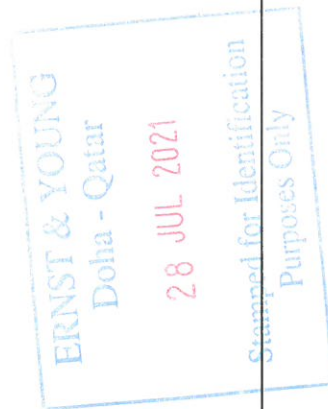
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

کیونفست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٦,٦٢٧	(٦٣,٤٣٣)	(١٠,٤٤٨)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
٦,٥١٨	٦,٥١٨	-	-	-
-	(٦,٨٦٤)	٦,٨٦٤	-	-
(٢,٦٤٩)	-	(٢,٦٤٩)	-	-
٣٣٥	-	٣٣٥	-	-
٨٧١	-	٨٧١	-	-
٣,٥٥٤	-	٣,٥٥٤	-	-
(٣٥,٥٧٥)	٢٥,٦٣٨	-	-	(٦١,٢١٣)
٥٠٩,٦٨١	(٣٨,١٤١)	(١٠,٧٣)	٢,١٤٣	٥٤٦,٧٥٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٦ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.



کیونکہ انہیں ذی م.م.م.

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية (معدلة)	خسائر متراكمة (معدلة)	احتياطيات أخرى (معدلة)	علاوة إصدار	رأس المال
٥٥٩,٠١٦	(٤٨,٦٦٢)	(٢,٤٣٠)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥
(١٨,٥٥٤)	(١٨,٥٥٤)	-	-	-
١,٣٠٤	١,٣٠٤	-	-	-
(١١,٣٨٤)	-	(١١,٣٨٤)	-	-
(١,٧٣٦)	-	(١,٧٣٦)	-	-
(٤٧٩)	-	(٤٧٩)	-	-
٥٢٨,١٦٧	(٦٥,٩١٢)	(١٦,٠٢٩)	٢,١٤٣	٦٠٧,٩٦٥

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

كيو انفسست ذ.م.م.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المرحلي الموحد
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التغيرات خلال الفترة						
الرصيد في						الرصيد في
٣٠ يونيو ٢٠٢١			صافي إيرادات	صافي خسارة إعادة		١ يناير ٢٠٢١
			محقة	تقييم	صافي الاستثمارات	(مدقق)
	رسوم الوكالة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٦٢,٦٥٤	(١,٠١٨)	٥,٤٢٤	(٣,٠١٥)	٥,٩٢٨	٤٥٥,٣٣٥	حسابات استثمار مقيدة

التغيرات خلال الفترة						
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجع)	رسوم الوكالة	صافي إيرادات محقة	صافي خسارة إعادة تقييم	صافي الاستثمارات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)	حسابات استثمار مقيدة
٣٧٨,٣١٦	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	١٩٢,١٩٧
	(١,٠٤٤)	٥,٩٨٦	(٤,٨٥٢)	١٨٦,٠٢٩		

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

كيو انفست ذ.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	
٧,١٨٦	(٢٠,١٣٣)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات للبنود التالية:
(١,٥٥٢)	(٩٠١)	حصة من نتائج شركات زميلة
(٤٤٦)	(١,٣٨٧)	صافي أرباح غير محققة من صرف عملات أجنبية
٣٠١	٣٥١	استهلاك وإطفاء
(٤,٢٤٨)	١٠,٧٧١	صافي التغير في القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٥٤٤	٩,٣٩١	٨ صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل
-	(٢,٢٤٠)	١٠ خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
٤٤٤	٤٤٦	صافي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		صافي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٣,٢٢٩	(٣,٧٠٢)	التغير في الموجودات الأخرى
٤,٠٠٦	(٣٧,١١٩)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٤,٢٨٢)	١,٩٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
١٢,٩٥٣	(٣٨,٨٨٣)	الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مالية
١٤١,٥٦٥	(١٤٠,٠٤٣)	متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٨٧,٩٤٩	١٣٣,٨٢٧	صافي التغيرات في موجودات التمويل
(٢٢٢)	١٥,٤١٤	صافي الحركة في استثمارات في شركات زميلة
٥٨٧	٥٤٩	شراء معدات وموجودات غير ملموسة
(١٥٥)	(٦٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٤٠٦)	٩,١٠٧	الأنشطة التمويلية
		إعادة شراء أسهم
(٣٥,٥٧٥)	-	١٢ صافي الحركة في مطلوبات التمويل وودائع الوكالة
١١٤,٩٥٤	٦٧,٥٣٤	توزيعات أرباح غير مطالب بها
(١٧١)	(٧٣)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٩,٢٠٨	٦٧,٤٦١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨,٧٥٥	٣٧,٦٨٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٢,٣٢٠	٤٠,٢٥٤	١١ النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
٩١,٠٧٥	٧٧,٩٣٩	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

28 JUL 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 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 كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٠٠٠٤٨. 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

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 ٢٠٢١ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١ 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

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠، باستثناء فيما يتعلق بتطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

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

١ يناير ٢٠٢١

١ يناير ٢٠٢١

المعيار

معيار المحاسبة المالية ٣٢ الإجارة

معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعايير الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تتمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ أي تأثير على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه أصحاب المصلحة، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. لا يتطلب هذا المعيار بشكل إلزامي من المؤسسات المالية الإسلامية الاحتفاظ باحتياطي للمخاطر.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ أي تأثير على هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢: تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩

والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة لمعالجة التأثير على التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل خالي من المخاطر (RFR).

تتضمن التعديلات استخدام الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة مباشرة لتتم معالجتها كتغيير على سعر الفائدة المتغير بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السائد بالسوق.
- تغيير التصاريح التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (IBOR) ليتم إجراؤها لغرض التحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دونما إنهاء لعلاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من ضرورة الوفاء بالمتطلبات المحددة بشكل منفصل عند تخصيص أداة تحمل سعر فائدة خالي من المخاطر (RFR) كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تعتزم المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

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 ٣٧ إعداد التقارير المالية لمؤسسات الأوقاف	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة المالية ٣٨ الوعد والخيار والتحوط	١ يناير ٢٠٢٢

تعديل على البيانات المالية

تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA)

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في كتابها المؤرخ ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ("تعميم هيئة تنظيم مركز قطر للمال") تعديلاً على متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وتطلب هيئة التنظيم من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ووفقاً لمتطلبات تعميم هيئة التنظيم لسنة ٢٠٢٠، كان على البنك تطبيق هذه المتطلبات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

ومع ذلك، لا تسري هذه المتطلبات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث أن تعميم هيئة التنظيم قد تم إصداره بعد الانتهاء من إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم اعتماد التعميم في سبتمبر ٢٠٢٠ ويسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وبالتالي تم تعديل بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على النحو التالي:

التأثير على بيان الدخل الموحد المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

كما في	التأثير	معدلة
التقرير السابق	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٢,٩٤١)	(١,٣٠٤)	(٤,٢٤٥)
(٨,٢٣٠)	١٠,٤٧٠	٢,٢٤٠
صافي الربح (الخسارة) من الاستثمارات		
رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان		

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تعديل على البيانات المالية - تنمة

التأثير على بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

معدلة	التأثير	كما في	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	التقرير السابق ألف دولار أمريكي	
(٦٥,٩١٢)	١٠,٤٧٠	(٧٦,٣٨٢)	خسائر متراكمة
(١٦,٠٢٩)	(١٠,٤٧٠)	(٥,٥٥٩)	احتياطيات أخرى

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الاسم	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية %	
			٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كيو انفست بروتقوي يونيتي آيه إس	إدارة الموجودات	تركيا	%١٠٠	%١٠٠
فيردي لوكسمبورج إس آيه آر إل	الاستثمارات في العقارات	لوكسمبورج	%١٠٠	%١٠٠
كيو ليكويديتي ليمتد	الودائع	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست هولدنغ موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	موريشيوس	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست أي بي فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
كيو توماهوك ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست ري فن ذ.م.م.	تقديم التسهيلات التمويلية	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
كيو ألوي إس آيه آر إل	تقديم التسهيلات التمويلية	لوكسمبورج	%١٠٠	%١٠٠
كيو ماجنوليا ذ.م.م.	الاستثمارات في العقارات	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
ألوي هولكنو ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
كيو انفست ري إيكويتي ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
أدميرال هولكنو ذ.م.م.	شركة قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠	%١٠٠
أدميرال أوبريشينز ليمتد	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان	%٧٥	%٧٥

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	المرابحة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٠,٧٣٥	١٣٤,٨٣٩	

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	أدوات حقوق ملكية
٢٦٧,٤٠١	٢٦٤,٧٧٠	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٧٧,١٧٨	٤٥٦,٤٠٩	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٤٤,٥٧٩	٧٢١,١٧٩	
٥,١٣٢	٣,٤٧٤	صكوك وأدوات دين أخرى
٣٨,٥٣١	١٨,٦٠١	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧,٥٢١)	(١٧,٥٢١)	بالتكلفة المطفأة
٢١,٠١٠	١,٠٨٠	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٦٧٠,٧٢١	٧٢٥,٧٣٣	

إيضاح:

(١) لدى المجموعة استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٣٨١ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢٠٢٠): ٣٣٠ مليون دولار أمريكي) مرهونة لدى مؤسسات مالية كانت قد قدمت التزامات تمويلية تحمل ربحاً إلى الشركات التابعة للمجموعة.

٦ مطلوبات التمويل

يشمل ذلك التزامات تمويل بمبلغ ٢٢٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٢٩ مليون دولار أمريكي) حصلت عليه كيانات تابعة للمجموعة، وهذه الالتزامات بلا حق رجوع إلى كيو إنفست وتحمل حق رجوع فقط على موجودات الكيانات التابعة ذات الصلة.

٧ 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 ٢٠٢١:

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	
٣,٢٢٣	٥٩,٨٢٦	٢٠٥,١٩٥	٢٦٨,٢٤٤	الموجودات
-	-	١٣٤,٨٣٩	١٣٤,٨٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٨,٩٠٥	٢٥٠,٤٠٨	٤٧,٠٩٦	٤٥٦,٤٠٩	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٧٨٨	-	١,٧٨٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	١١٤,٨٩٩	١١٤,٨٩٩	مشتقات مالية
١٦٢,١٢٨	٣١٢,٠٢٢	٥٠٢,٠٢٩	٩٧٦,١٧٩	استثمارات عقارية
				الإجمالي
-	٤,٠٢٨	-	٤,٠٢٨	المطلوبات
				أدوات مالية مشتقة

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧ تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات - تتمة

الإفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كالتالي:

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
٤,٨٨٢	٦٣,٢٠٥	٢٠٤,٤٤٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	-	١٤٠,٧٣٥	من خلال بيان الدخل
-	-	١٤٠,٧٣٥	موجودات تمويل بالقيمة العادلة
١١٩,٠٠٢	٢٢١,١١٩	٣٧,٠٥٧	من خلال بيان الدخل
-	٦٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	من خلال حقوق الملكية
-	-	-	مشتقات مالية
-	-	١١٦,٣١٧	استثمارات عقارية
١٢٣,٨٨٤	٢٨٤,٣٨٩	٤٩٨,٥٥٥	الإجمالي
			المطلوبات
-	١٠,٥٤٨	-	أدوات مالية مشتقة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، 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 ٢٠٢٠.

٨ صافي الخسارة من موجودات التمويل

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٤٢٩	٥,٤٢٦	٣,٥٥٤	٢,٧٦٠
(٩,٣٩١)	(١١,٥٤٤)	(٢,٩١٥)	(٤,٢٦٥)
(١,٩٦٢)	(٦,١١٨)	٦٣٩	(١,٥٠٥)

الإيرادات من موجودات التمويل

صافي تغيرات القيمة العادلة على موجودات التمويل

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩ صافي الربح (الخسارة) من الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي (معدلة)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي (معدلة)	ألف دولار أمريكي
(٧,٢٢٧)	١٩,٧٨٢	٨,٦٤٠	١٢,٨٥٧
٢,٩٨٢	٣,٠٧٢	١,٤٧٩	١,٥٧١
(٤,٢٤٥)	٢٢,٨٥٤	١٠,١١٩	١٤,٤٢٨

صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات المالية
(إيضاح ١/٩)

صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

١/٩ صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات المالية

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف دولار أمريكي (معدلة)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي (معدلة)	ألف دولار أمريكي
١٠	١٣,٠٣٦	(٧٤٠)	٧,٩٧٦
(٨,٣٤١)	٦,٠٩٩	٨,٣٢٧	٤,٩٥٧
٨٢٣	٤٧٨	٧٧٢	(٧٨)
٢٨١	١٦٩	٢٨١	٢
(٧,٢٢٧)	١٩,٧٨٢	٨,٦٤٠	١٢,٨٥٧

صافي الدخل (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال حقوق الملكية

صافي الدخل (الخسارة) 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 ٢٠٢١

١٠ رد مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) (معدلة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) (معدلة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
١,٧٠١	-	-	-	موجودات تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٣٩	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٢٤٠	-	-	-	

١١ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة التالية والتي لها فترات استحقاق تقل عن ستة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	
٥٧,٩٣٨	٢٩,٥٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠١	٦١,٥٧٢	ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٧٧,٩٣٩	٩١,٠٧٥	

١٢ رأس المال

خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠١٩، وبموجب لوائح الشركات الصادرة عن مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك، قام المساهمون بتفويض مجلس إدارة البنك، ولمدة تصل إلى ثلاث سنوات من تاريخ إصدار التفويض، لتنفيذ عملية إعادة شراء الأسهم بالنيابة عن البنك، على أساس النسبة والتناسب، وفقاً للشروط والتوقيتات التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

في عام ٢٠١٩، تم إعادة شراء عدد ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهماً بسعر ٠.٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد. تم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر للبنك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولار أمريكي تمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهماً بقيمة دولار أمريكي واحد لكل سهم.

١٢ رأس المال - تنمية

في عام ٢٠٢٠، 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 يونيو ٢٠٢١، قرر مجلس إدارة البنك الاستحواذ، من خلال عرض مناقصة لمساهمي البنك ("عرض المناقصة")، على عدد ٤٦,٧٥٢,٤٥٧ سهمًا في البنك بسعر ٠.٧٠ دولار أمريكي للسهم الواحد.

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 للعمليات الأجنبية.

٢/١٣ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي 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.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف دولار أمريكي
٥١,٥٥٦	٢٢,٠٨٢
التزامات استثمار	
٢٠١,٢٠٤	١٧٧,٢٣٧
عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة	
٣٣١,٦٠٠	٤٨٠,٧٦٧
مقايضات معدل الربح والمشتقات الأخرى	
٢٤,٩٢٥	٢٥,٧٢٠
التزامات محتملة أخرى	
١,٣٧٥	١,٩٨٢
التزامات ايجارات تشغيلية	
١,١٧٩	١,٤٠١
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.

١٥ الأطراف ذات العلاقة - تتمة

يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف دولار أمريكي
---	---

بنود داخل الميزانية العمومية:

٤٦,٥٠٣	٢٤,٣١٣
٣٠٠	٣٤٣

ودائع وأرصدة بنكية

موجودات أخرى

بنود خارج الميزانية العمومية:

١٧٤,٣٦٨	١٥٨,٩٤٩
٤٧,٢٠٢	٥٧,٢٠٧

عقود مبادلة عملات أجنبية آجلة قائمة

حسابات استثمار مقيدة

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف دولار أمريكي
---	---

بنود بيان الدخل:

١٥٦	١٣٤
٣٩	٧٠

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.

كيو إنفست ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٥ الأطراف ذات العلاقة – تتمة

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٦٢٣	٢,٤٤٤	رواتب ومنافع أخرى

١٦ أثر 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 خطتها 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 ٢٠٢١.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. إلا أنه في ضوء استمرار تلك التقلبات الاقتصادية فإنها تظل حساسة لتقلبات السوق.