

كيو انفسٲ ذ.م.م

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٣١ مارس ٢٠١٩

كيو انفسست ذ.م.م
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول المراجعة	٢-١
بيان المركز المالي المختصر الموحد (بالريال القطري)	٣
بيان الدخل المختصر الموحد (بالريال القطري)	٤
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٥
بيان الدخل المختصر الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد	٧-٨
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	٩
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	١١-١٧

كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة كيو إنفست ذ.م.م

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لكيو إنفست ذ.م.م ("البنك") والشركات التابعة له (والمشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشتمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على الاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير تدقيق المؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.



تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة كيو
إنفست ذ.م.م (تابع)

النتيجة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م.
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣
١٧ أبريل ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

كيو إنفست ذ.م.م
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	
١٠٣,٨٩٣	١١١,٠٥٣	الموجودات
١٦٥,٥٢٢	٨٤,٧٩٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٣٩,٢٨٦	٦٤٨,٦٢٦	ودائع لدى البنوك
٢,٤٧٦,٠٦٣	٢,٣٦٠,٨٧٩	موجودات تمويل
٢٢٣,٢٧٨	٢٢٢,٩٨٣	استثمارات مالية
١٧١,٩١٧	١٧٤,٧٠٩	استثمارات عقارية
٧٩,١٤٨	٧٧,١٩٧	استثمار في شركات زميلة
١٩٦,٥٦٣	١٧٤,٠٢١	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,٠٥٥,٦٧٠	٣,٨٥٤,٢٥٨	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
١,٦١٦,١٣١	١,٤٤٥,٤٧٧	المطلوبات
٣,٩٣١	٣,٠٠٣	التزامات تمويلية
١٠٠,٢٨٥	٧١,٩١٢	مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع
١,٧٢٠,٣٤٧	١,٥٢٠,٣٩٢	مطلوبات أخرى
		إجمالي المطلوبات
٢,٥٦٧,٥٠٠	٢,٥٦٧,٥٠٠	حقوق الملكية
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	رأس المال
(١١,٣٨٢)	(١٣,٢٢٨)	علاوة إصدار
(٢٤٦,٣٥١)	(٢٤٦,١٨٤)	احتياطات أخرى
٢,٣١٧,٥٦٧	٢,٣١٥,٨٨٨	خسائر متراكمة
		إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك
١٧,٧٥٦	١٧,٩٧٨	المساهمات غير المسيطرة
٢,٣٣٥,٣٢٣	٢,٣٣٣,٨٦٦	إجمالي حقوق الملكية
٤,٠٥٥,٦٧٠	٣,٨٥٤,٢٥٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٥٤,٠٤٤	٥٥٦,٤٨٧	بنود خارج المركز المالي
		حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية في ١٧ أبريل ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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

معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل المختصر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف ريال قطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٨,٣٧٦	٤,٨١٢	إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٣٥,٣٠٨	١٧,٣٩٦	إيرادات من موجودات تمويل
٣٤,٠٥٢	٢٢,٤٠٤	صافي أرباح استثمارات
١,٤١٦	١,٣٠٣	إيرادات من ودائع لدى البنوك
(٥,٤٢٧)	٧٢٨	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٦٧٣)	١,٣١٤	إيرادات / (خسائر) أخرى
٧٣,٠٥٢	٤٧,٩٥٧	إجمالي إيرادات التشغيل
(٣٥,٦٤٧)	(١٧,٩٧٨)	تكاليف الموظفين
(١١,٠٤٤)	(٩,٠٨٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٩٠)	(٩٤٣)	استهلاك وإطفاء
(٤٧,٦٨١)	(٢٨,٠٠٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥,٣٧١	١٩,٩٥١	الربح التشغيلي
(٢٠,٨٥٤)	(٢٤,٢٤٢)	مصروفات تمويل
(٢,٦٤٦)	(٣٧١)	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
٣,١٩٦	٧,٧٧٥	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
٥,٠٦٧	٣,١١٣	الربح قبل الضريبة
(٥٢٨)	(٢,٨١٤)	مصروف الضريبة
٤,٥٣٩	٢٩٩	صافي الربح
١,٧٣٣	١٦٨	العائد على:
٢,٨٠٦	١٣١	مساهمي البنك
٤,٥٣٩	٢٩٩	مساهمات غير مسيطرة

معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كبو إنفست ذ.م.م
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

الف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
٢٨,٥٤٢	٣٠,٥٠٩		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٥,٤٧٣	٢٣,٢٩٤		ودائع لدى البنوك
١٧٥,٦٢٨	١٧٨,١٩٤	٤	موجودات تمويل
٦٨٠,٢٣٧	٦٤٨,٥٩٣	٥	استثمارات مالية
٦١,٣٤٠	٦١,٢٥٩		استثمارات عقارية
٤٧,٢٣٠	٤٧,٩٩٧		استثمار في شركات زميلة
٢١,٧٤٤	٢١,٢٠٨	٧	موجودات محتفظ بها للبيع
٥٤,٠٠١	٤٧,٨٠٨		موجودات أخرى
<u>١,١١٤,١٩٥</u>	<u>١,٠٥٨,٨٦٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٤٣,٩٩٢	٣٩٧,١٠٩		التزامات تمويلية
١,٠٨٠	٨٢٥	٧	مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع
٢٧,٥٥١	١٩,٧٥٦		مطلوبات أخرى
<u>٤٧٢,٦٢٣</u>	<u>٤١٧,٦٩٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠٥,٣٥٧	٧٠٥,٣٥٧		رأس المال
٢,١٤٣	٢,١٤٣		علاوة إصدار
(٣,١٢٧)	(٣,٦٣٤)	١١	إحتياطيات أخرى
<u>(٦٧,٦٧٩)</u>	<u>(٦٧,٦٣٣)</u>		خسائر متراكمة
٦٣٦,٦٩٤	٦٣٦,٢٢٣		إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك
٤,٨٧٨	٤,٩٣٩		المساهمات غير المسيطرة
٦٤١,٥٧٢	٦٤١,١٧٢		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,١١٤,١٩٥</u>	<u>١,٠٥٨,٨٦٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
١٥٢,٢١٠	١٥٢,٨٨١		حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية في ١٧ أبريل ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان الدخل المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(مدققة)	(مراجعة)		
٢,٣٠١	١,٣٢٢		إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي
٩,٧٠٠	٤,٧٧٩		إيرادات من موجودات تمويل
٩,٣٥٥	٦,١٥٥	٨	صافي أرباح استثمارات
٣٨٩	٣٥٨		إيرادات من ودائع لدى البنوك
(١,٤٩١)	٢٠٠		الحصة من نتائج شركات زميلة
(١٨٥)	٣٦١		إيرادات / (خسائر) أخرى
٢٠,٠٦٩	١٣,١٧٥		إجمالي إيرادات التشغيل
(٩,٧٩٣)	(٤,٩٣٩)		تكاليف الموظفين
(٣,٠٣٤)	(٢,٤٩٦)		مصرفات عمومية وإدارية
(٢٧٢)	(٢٥٩)		استهلاك وإطفاء
(١٣,٠٩٩)	(٧,٦٩٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٩٧٠	٥,٤٨١		الربح التشغيلي
(٥,٧٢٩)	(٦,٦٦٠)		مصرفات تمويل
(٧٢٧)	(١٠٢)	٩	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
٨٧٨	٢,١٣٦		التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
١,٣٩٢	٨٥٥		الربح قبل الضريبة
(١٤٥)	(٧٧٣)		مصرفات الضريبة
١,٢٤٧	٨٢		صافي الربح
٤٧٦	٤٦		العائد على:
٧٧١	٣٦		مساهمي البنك
١,٢٤٧	٨٢		مساهمات غير مسيطرة

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	العائد على مساهمي البنك					
		إجمالي حقوق الملكية العائدة على مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال	
٦٤١,٥٧٢	٤,٨٧٨	٦٣٦,٦٩٤	(٦٧,٦٧٩)	(٣,١٢٧)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٨٢	٣٦	٤٦	٤٦	-	-	-	الربح
٧,١٧٠	-	٧,١٧٠	-	٧,١٧٠	-	-	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية
(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	-	أجنبية
(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
٢٥	٢٥	-	-	-	-	-	للتحوطات
٦٤١,١٧٢	٤,٩٣٩	٦٣٦,٢٣٣	(٦٧,٦٣٣)	(٣,٦٣٤)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
							مصنفة كحقوق ملكية
							صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة
							كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)

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

إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	العائد على مساهمي البنك				
		إجمالي حقوق الملكية العائدة على مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال
٧١٧,٨٤٥	٣٣,٩٥٣	٦٨٣,٨٩٢	(٣٦,٠٢٧)	١٢,٤١٩	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)						
١,٢٤٧	٧٧١	٤٧٦	٤٧٦	-	-	-
١٦,٣٦١	٨٦٩	١٥,٤٩٢	-	١٥,٤٩٢	-	-
(١٤,٧٧٧)	-	(١٤,٧٧٧)	-	(١٤,٧٧٧)	-	-
٥,٠٦٩	-	٥,٠٦٩	-	٥,٠٦٩	-	-
(٧٠١)	-	(٧٠١)	-	(٧٠١)	-	-
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	-	-	-	-	-
٧١٩,٩٢٧	٣٠,٤٧٦	٦٨٩,٤٥١	(٣٥,٥٥١)	١٧,٥٠٢	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧
الربح فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية مدفوعات مستندة إلى أسهم صافي التغير في الحقوق غير المسيطرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)						

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)	التغيرات خلال الفترة				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم	استثمارات / (سداد)	
١٥٢,٨٨١	(٢٣٩)	(١٦)	٩٩٣	(٦٧)	١٥٢,٢١٠
حسابات استثمار مقيمة					
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجع)	التغيرات خلال السنة				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
	رسوم الوكالة	إيرادات / (مصروفات) محقة	ربح / (خسارة) إعادة تقييم	استثمارات / (سداد)	
٢٤٨,٢١٤	٣٠٧	٤,٠٧١	(٢,١١٨)	٣,٥٩٩	٢٤٢,٣٥٥
حسابات استثمار مقيمة					

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

كيو إنفست ذ.م.م

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(مدققة)	(مراجعة)		
١,٣٩٢	٨٥٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:
١,٤٩١	(٢٠٠)		حصة من نتائج شركات زميلة
٢٩٧	(١٩)		صافي (أرباح)/ خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية
٢٧٢	٢٥٩		استهلاك وإطفاء
(٣,٩٤٢)	(٦٧٤)		ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٧٨)	(٢,١٣٦)		تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
٧٢٧	١٠٢	٩	خسائر انخفاض القيمة وخسائر ائتمانية، بالصافي
١٥٧	(٣٨١)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٧٠١	-		مكافآت أسهم للموظفين
٢١٧	(٢,١٩٤)		صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٠٠٠	-		التغير في الودائع لدى البنوك
(١٠,٢٨٦)	٣٠٧		التغير في الموجودات الأخرى
٨١١	(٩,٤٩٨)		التغير في المطلوبات الأخرى
(٤,٢٥٨)	(١١,٣٨٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٢٣٨)	(٩,٥٨٣)		شراء استثمارات مالية
١٠,٠٠٠	٤١,٩٦٣		متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
٤٤	٥,٥٩٠		صافي التغيرات في موجودات التمويل
٥٤٩	٥٤٩		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١)	(٢٩٢)		شراء معدات وموجودات غير ملموسة
(٢٠,٦٤٦)	٣٨,٢٢٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٦٦٢)	(٤٦,٨٨٥)		صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية
-	(١٦٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٦٢)	(٤٧,٠٥٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٥,٥٦٦)	(٢٠,٢١٢)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١٤,٦٩٩	٧٤,٠١٥		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨٩,١٣٣	٥٣,٨٠٣	١٠	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيوانفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي، وقد تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٤٨.٠٠٠. ان مكتبه المسجل يقع في الطابق ال ٣٩، برج التورنادو، شارع رقم ٢١٣ بشارع مجلس التعاون بالمنطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

البنك مصرح له من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال القيام بالأنشطة التالية:

- تلقي الودائع.
- التعامل في الاستثمارات.
- ترتيب الصفقات الاستثمارية.
- منح التسهيلات الائتمانية.
- ترتيب التسهيلات الائتمانية.
- تقديم خدمات احتفاظ بالأموال.
- ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال.
- إدارة الاستثمارات.
- تقديم استشارات استثمارية، 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 اصدار البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة كما في وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٩.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعدادات

أعدت البيانات المالية المختصرة المرحلية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ونصوص القواعد المطبقة لهيئة تنظيم مركز قطر للمال. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناء عليه، فإن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية قد أعدت وفقاً لموجهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أعدت البيانات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموجودات تمويل وأدوات دين أخرى على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة واستثمارات عقارية تم قياسها بالقيمة العادلة. الموجودات المحتفظ بها للبيع مسجلة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل.

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

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتسجم مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم تطبيق المعيار الجديد التالي من جانب المجموعة عند عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية. ليس للمعيار الجديد أثر على المجموعة.

المعيار

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالية ٢٨ المربحة ومدفوعات المبيعات المؤجلة الأخرى

المعايير المصدرة ولم يسري مفعولها بعد

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

المعيار

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار

١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

نسبة الملكية الفعلية %	نسبة الملكية الفعلية %	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي للأعمال	الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩			
%١٠٠	%١٠٠	تركيا	إدارة الموجودات	كيو إفست بروتفوي يونيتي آيه إس
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبرج	الاستثمارات في العقارات	فيردي لوكسمبورج اس آيه آر آل
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الودائع	كيو ليكويديتي ليمتد
%١٠٠	%١٠٠	موريشيوس	شركة استثمارات قابضة	كيو إفست هولدنغ موريشيوس
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبورج	شركة استثمارات قابضة	كيو إفست لوكسمبورج اس آيه آر آل
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو أي اس تي أيدموند تيراس ليميتد ٢
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو إفست أي بي للتمويل ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو إيثيكا ١ ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	كيو إفست يورو بي إي مركز قطر للمال ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	شركة استثمارات قابضة	كيو توماهوك ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو إفست ري فن ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	لوكسمبورج	تقديم التسهيلات التمويلية	كيو ألوي إس آيه آر إل
%٩١	%٩١	جزر كايمان	الاستثمارات في العقارات	كيو سفن آل بي
%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	الاستثمارات في العقارات	كيو ماجنوليا ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	بي أو اتش ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	ألوي هولكو ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	كيو إفست ري إيكويتي ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	دولة قطر (مركز قطر للمال)	شركة استثمارات قابضة	أميرال هولكو ذ.م.م.
%٧٥	%٧٥	جزر كايمان	شركة تشغيل سفن	أميرال أوبريشنز ليمتد

٣ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ موجودات تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المربحة
١٣٨,٠٧٦	١٤٣,٤٧٧	
٣٨,٧٤٥ (١,١٩٣)	٣٦,٢١١ (١,٤٩٤)	التكلفة المطفأة المربحة
٣٧,٥٥٢	٣٤,٧١٧	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٥,٦٢٨	١٧٨,١٩٤	موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة
		إجمالي موجودات التمويل

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة صافي المصروف / (المستردات) خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية السنة
١,٩٤٠ (٧٤٧)	١,١٩٣ ٣٠١	
١,١٩٣	١,٤٩٤	

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٢٩,٦٤٥ ١١٤,٠٠٦ ٦٤٣,٦٥١	٥١١,٢٢٨ ١٠٨,٧٣٨ ٦١٩,٩٦٦	
٢٧,٥٢٨	٢٨,٦٢٧	صكوك وأدوات دين أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩,٨٤٣ (٢٠,٧٨٥) ٩,٠٥٨	٢٠,٥٨٦ (٢٠,٥٨٦) -	تكلفة مطفأة يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨٠,٢٣٧	٦٤٨,٥٩٣	

٦ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتقنية التقييم:

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

٦ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	القيمة العادلة	الموجودات
٥,٤٩٥	١٤٤,٣٢٣	٣٩٠,٠٢٨	٥٣٩,٨٥٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٤٣,٤٧٧	١٤٣,٤٧٧	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٩٦٠	٤٦,٣٧٨	٥٣,٤٠٠	١٠٨,٧٣٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٣,٣٨١	-	٢٣,٣٨١	أدوات مالية مشتقة
-	-	٦١,٢٥٩	٦١,٢٥٩	استثمارات عقارية
١٤,٤٥٥	٢١٤,٠٩١	٦٤٨,١٦٤	٨٧٦,٧١٠	الإجمالي
-	٥,٠٦٩	-	٥,٠٦٩	المطلوبات
-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	القيمة العادلة	الموجودات
٤,٥٦٣	١٥٦,٤٦٨	٣٩٦,١٤٢	٥٥٧,١٧٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٣٨,٠٧٦	١٣٨,٠٧٦	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,١٠٣	٤٨,٠٤٨	٥٤,٨٥٥	١١٤,٠٠٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٩,٢٥٨	-	٢٩,٢٥٨	أدوات مالية مشتقة
-	-	٦١,٣٤٠	٦١,٣٤٠	استثمارات عقارية
١٥,٦٦٦	٢٣٣,٧٧٤	٦٥٠,٤١٣	٨٩٩,٨٥٣	الإجمالي
-	٣,٧٨٢	-	٣,٧٨٢	المطلوبات
-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة.

ظلت تقنيات التقييم والافتراضات الرئيسية منسجمة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٧ موجودات محتفظ بها للبيع

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	
٤	٣٠٩	الموجودات
١٩,٧٩٧	٢٠,٢٢٢	النقد وما في حكمه
١,٤٠٧	١,٢١٣	موجودات ثابتة
٢١,٢٠٨	٢١,٧٤٤	ذمم تجارية وأخرى مدينة
٨٢٥	١,٠٨٠	المطلوبات
		ذمم تجارية وأخرى دائنة

٨ صافي الربح من استثمارات

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٤,٩٦١	٦,٦٠١	١/٨	صافي الدخل من استثمارات مالية
١,١٩٤	٢,٣٦١		صافي الدخل من استثمارات عقارية
-	٣٩٣		صافي الدخل من استثمارات في ايجارات عقارية
٦,١٥٥	٩,٣٥٥		

١/٨ صافي الدخل من استثمارات ماليه

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣,٥٣٦	٥,٣٢٨		الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالصافي
١,٥٤٠	٣٠٢		الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١١٥)	٩٧١		الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٤,٩٦١	٦,٦٠١		

٩ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠١	١٢٦		موجودات تمويل
(١٩٩)	٨٥١		استثمارات مالية
-	(٢٥٠)		موجودات أخرى
١٠٢	٧٢٧		

١٠ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية والتي لها فترات استحقاق تقل عن ٩٠ يوما.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٩,٧٤٨	٣٠,٥٠٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٩,٣٨٥	٢٣,٢٩٤	ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)
٨٩,١٣٣	٥٣,٨٠٣	

١١ احتياطات أخرى

١/١١ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

٢/١١ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بعد استبعاد خسائر الانخفاض في القيمة، إلى حين استبعاد الاستثمار. كما يتضمن هذا الاحتياطي أيضا حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١١ احتياطي التحوط

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

١٢ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(مراجعة)	
٣٩,٦٦٢	٢٢,٢٠٣	التزامات استثمار
٣٤٤,٨٦٨	٣٥٨,٩٧٣	عقود تبادل عملات أجنبية آجلة
١٥٨,٩٠٢	١٥٨,٩٠٢	عقود تبادل عملات
٥٢,٣٢٢	٥٢,٣١١	التزامات محتملة أخرى
٢,٠٠٤	١,٢٠٦	التزامات إيجارات تشغيلية
٣,٦٥٩	٢,٨٣٩	التزامات تمويل غير مستخدمة

١٣ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر عند اتخاذ قراراته المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركات التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو مساهميتها الرئيسيين أو أعضاء مجلس إدارة المجموعة أو موظفي إدارتها العليا. يعرض الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات التي تم الدخول فيها مع أطراف ذات علاقة خلال مدتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
------------------------------	-----------------------------

بنود المركز المالي

الموجودات:

ودائع وأرصدة بنكية
موجودات أخرى

٢٠,٧٣٧	٤,٠٥٥
٨٦٢	٩٩٨

بنود خارج الميزانية العمومية:

عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة
حسابات الاستثمار المقيدة

٢٣١,٩٥٩	٢٣٧,٠٠١
١٩,٤٣٦	٢٠,٦١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
-----------------------------	-----------------------------

بنود بيان الدخل:

إيرادات تمويل
إيرادات رسوم وعمولات
إيراد ودائع

(٢٨)	-
٧٥٠	٤٠
٣٩	٩٢

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

المعاملات مع كبار موظفي الإدارة العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
-----------------------------	-----------------------------

٩٠١	٦٥٧
١,٨١٨	٥٢٠
(٧٢٩)	-
١٣٢	٤٩

رواتب ومنافع أخرى
حوافز

خطة خيار الأسهم للموظفين
مكافآت نهاية الخدمة

١٤ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة للفترة السابقة عند الضرورة بحيث تتفق مع عرض الفترة الحالية. لم تكن لإعادة التصنيف تلك أثر على صافي الأرباح الموحدة أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية للفترة المقارنة.