

كيو انفست ذ.م.م

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٢٠١٩ مارس ٣١

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

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

كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تلفون: +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 (وال المشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لمدة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لمدة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لمدة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لمدة ثلاثة 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". تشمل 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 من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نندي 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 يتبرد 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 للأأسواق المالية: ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣
٢٠١٩ ١٧
الدوحة
دولة قطر

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

الف ريال قطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدة) ١٠٣,٨٩٣ ١٦٥,٥٢٢ ٦٣٩,٢٨٦ ٢,٤٧٦,٠٦٣ ٢٢٣,٢٧٨ ١٧١,٩١٧ ٧٩,١٤٨ ١٩٦,٥٦٣ ٤,٠٥٥,٦٧٠	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة) ١١١,٠٥٣ ٨٤,٧٩٠ ٦٤٨,٦٢٦ ٢,٣٦٠,٨٧٩ ٢٢٢,٩٨٣ ١٧٤,٧٠٩ ٧٧,١٩٧ ١٧٤,٠٢١ ٣,٨٥٤,٢٥٨
---	---

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

١,٦١٦,١٣١ ٣,٩٣١ ١٠٠,٢٨٥ ١,٧٢٠,٣٤٧	١,٤٤٥,٤٧٧ ٣,٠٠٣ ٧١,٩١٢ ١,٥٢٠,٣٩٢
--	---

المطلوبات
الالتزامات تمويلية
مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

٢,٥٦٧,٥٠٠ ٧,٨٠٠ (١١,٣٨٢) (٢٤٦,٣٥١) ٢,٣١٧,٥٦٢	٢,٥٦٧,٥٠٠ ٧,٨٠٠ (١٣,٢٢٨) (٢٤٦,١٨٤) ٢,٣١٥,٨٨٨
--	--

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة إصدار
احتياطيات أخرى
خسائر متراكمة
إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك

١٧,٧٥٦ ٢,٣٣٥,٣٢٣ ٤,٠٥٥,٦٧٠	١٧,٩٧٨ ٢,٣٣٣,٨٦٦ ٣,٨٥٤,٢٥٨
----------------------------------	----------------------------------

المساهمات غير المسيطرة
اجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٥٥٤,٠٤٤	٥٥٦,٤٨٧
---------	---------

بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

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 البنك
(٥,٤٢٧)	٧٢٨	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٦٧٣)	١,٣١٤	إيرادات / (خسائر) أخرى
<u>٧٣,٠٥٢</u>	<u>٤٧,٩٥٧</u>	إجمالي إيرادات التشغيل
 (٣٥,٦٤٧)	 (١٧,٩٧٨)	تكاليف الموظفين
<u>(١١,٠٤٤)</u>	<u>(٩,٠٨٥)</u>	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٩٩٠)</u>	<u>(٩٤٣)</u>	استهلاك وإطفاء
<u>(٤٧,٦٨١)</u>	<u>(٢٨,٠٠٦)</u>	إجمالي المصاريف التشغيلية
 ٢٥,٣٧١	 ١٩,٩٥١	 الربح التشغيلي
 (٢٠,٨٥٤)	 (٢٤,٢٤٢)	مصاريف تمويل
<u>(٢,٦٤٦)</u>	<u>(٣٧١)</u>	خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي
<u>٣,١٩٦</u>	<u>٧,٧٧٥</u>	التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي
<u>٥,٠٦٧</u>	<u>٣,١١٣</u>	الربح قبل الضريبة
<u>(٥٢٨)</u>	<u>(٢,٨١٤)</u>	مصاريف الضريبة
<u>٤,٥٣٩</u>	<u>٢٩٩</u>	صافي الربح
 ١,٧٣٣	 ١٦٨	 العائد على:
<u>٢,٨٠٦</u>	<u>١٣١</u>	<u>مساهمي البنك</u>
<u>٤,٥٣٩</u>	<u>٢٩٩</u>	<u>مساهمات غير مسيطرة</u>

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

ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٢٨,٥٤٢	٣٠,٥٠٩		نقد وأرصدة لدى البنك
٤٥,٤٧٣	٢٣,٢٩٤		ودائع لدى البنك
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
٥٤,٠١١	٤٧,٨٠٨		موجودات أخرى
<u>١,١١٤,١٩٥</u>	<u>١,٠٥٨,٨٦٢</u>		إجمالي الموجودات
٤٤٣,٩٩٢	٣٩٧,١٠٩		المطلوبات
١,٠٨٠	٨٢٥	٧	الالتزامات تمويلية
<u>٢٧,٥٥١</u>	<u>١٩,٧٥٦</u>		مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع
<u>٤٧٢,٦٢٣</u>	<u>٤١٧,٦٩٠</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٧٠٥,٣٥٧	٧٠٥,٣٥٧		حقوق الملكية
٢,١٤٣	٢,١٤٣		رأس المال
(٣,١٢٧)	(٣,٦٣٤)	١١	علاوة إصدار
(٦٧,٦٧٩)	(٦٧,٦٣٣)		احتياطيات أخرى
<u>٦٣٦,٦٩٤</u>	<u>٦٣٦,٢٣٣</u>		خسائر متراكمة
<u>٤,٨٧٨</u>	<u>٤,٩٣٩</u>		إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك
<u>٦٤١,٥٧٢</u>	<u>٦٤١,١٧٢</u>		المساهمات غير المسيطرة
<u>١,١١٤,١٩٥</u>	<u>١,٠٥٨,٨٦٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٥٢,٢١٠</u>	<u>١٥٢,٨٨١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			بنود خارج المركز المالي
			حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

تميم حمد الكواري
رئيس التنفيذي

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

ألف دولار أمريكي

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

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

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

ألف دولار أمريكي

العائد على مساهمي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	مساهمات غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائدة على مساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	
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 أجنبية	
(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	(٣,٢٣٢)	-	-	الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات	
(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	(٤,٤٤٥)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية	
٢٥	٢٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة	
٦٤١,١٧٢	٤,٩٣٩	٦٣٦,٢٣٣	(٦٧,٦٣٣)	(٣,٦٣٤)	٢,١٤٣	٧٠٥,٣٥٧	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)	

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

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

ألف دولار أمريكي

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

الإيضاحات من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

كيو إنفست ذ.م.م

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

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

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)		
١,٣٩٢	٨٥٥		
			تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:
١,٤٩١	(٢٠٠)		حصة من نتائج شركات زمالة صافي (أرباح) / خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية استهلاك وإطفاء
٢٩٧	(١٩)		ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧٢	٢٥٩		تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي خسائر انخفاض القيمة وخسائر انتمانية، بالصافي
(٣,٩٤٢)	(٦٧٤)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٨٧٨)	(٢,١٣٦)		مكافآت أسهم للموظفين
٧٢٧	١٠٢	٩	صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٥٧	(٣٨١)		
٧٠١	-		
٢١٧	(٢,١٩٤)		
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 زمالة
(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
			صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٢٥,٥٦٦)	(٢٠,٢١٢)		
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 معاً 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 ٤٨٠٠٠٤٨. ان مكتبه المسجل يقع في الطابق الـ 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:

- تأسيس وسائل 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، ويُخضع 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 الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً 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 بمعايير المحاسبة الدولية للقارير 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 "القارير المالية المرحلية".

أعدت البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية 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 دين أخرى على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة واستثمارات عقارية تم قياسها بالقيمة العادلة. الموجودات المحافظ عليها للبيع مسجلة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

تم عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بآلاف 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 البيانات في بداية هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كمعلومات ملحقة لا تشكل جزءاً من البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المراجعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تنسجم 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
معيار المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة ومدفووعات المبيعات المؤجلة الأخرى
١ يناير ٢٠١٩ **تاريخ السريان**

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
معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار
معيار المحاسبة المالية ٣٣ الاستثمار في السكوك والأسهم والأدوات المماثلة
معيار المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي السكوك
معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر
تاريخ السريان
١ يناير ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢١

أساس التوحيد
فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

الاسم	النشاط الرئيسي للأعمال	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية %
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
كيو إنفست بروتفوي يونيتي آيه إس	ادارة الموجودات	تركيا	%١٠٠
فيريدي لوكمبورج اس آيه آر آل	الاستثمارات في العقارات	لوكمبورج	%١٠٠
كيو ليكويديتي ليمند	الودائع	جزر كaimان	%١٠٠
كيو إنفست هولاندغ موريشيونس	شركة استثمارات قابضة	موريشيونس	%١٠٠
كيو إنفست لوكمبورج اس آيه آر آل	شركة استثمارات قابضة	لوكمبورج	%١٠٠
كيو آي اس تي أيدموند تيراس ليمند ٢	شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman	%١٠٠
كيو إنفست آي بي للتمويل ذ.م.م.	تقدير التسهيلات التمويلية	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو إيشكا ١ ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman	%١٠٠
كيو إنفست يورو بي اي مركز قطر للمال ذ.م.م.	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو توماهوك ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	جزر كaiman	%١٠٠
كيو إنفست ري فن ذ.م.م.	تقدير التسهيلات التمويلية	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو آلووي إس آيه آر آل	تقدير التسهيلات التمويلية	لوكمبورج	%١٠٠
كيو سفن ١ آل بي	الاستثمارات في العقارات	جزر كaiman	%٩١
كيو ماجنوليا ذ.م.م	الاستثمارات في العقارات	جزر كaiman	%١٠٠
بي أو اتش ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
آلووي هولكوا ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
أدميرال هولكوا ذ.م.م	شركة استثمارات قابضة	دولة قطر (مركز قطر للمال)	%١٠٠
أدميرال أوبريشينز ليمند	شركة تشغيل سفن	جزر كaiman	%٧٥

٣ إدارة المخاطر المالية

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

٤ موجودات تمويل

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

تظهر الحركة في الخسائر الانتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

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

٥ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	أدوات حقوق ملكية
(مدققة)	(مراجعة)	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٢٩,٦٤٥	٥١١,٢٢٨	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١٤,٠٠٦	١٠٨,٧٣٨	
٦٤٣,٦٥١	٦١٩,٩٦٦	
		stocks و أدوات دين أخرى
٢٧,٥٢٨	٢٨,٦٢٧	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		تكلفة مطفأة
٢٩,٨٤٣	٢٠,٥٨٦	يخصم: الخسائر الانتمانية المتوقعة
(٢٠,٧٨٥)	(٢٠,٥٨٦)	
٩,٠٥٨	-	
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 ١: 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				الموجودات
الأسعار	مدخلات هامة	مدخلات هامة	لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	
المدرجة في ملاحظتها (المستوى ٢)	أسوق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة		
٥٣٩,٨٥٥	٥,٤٩٥	١٤٤,٣٢٣	٣٩٠,٠٢٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٣,٤٧٧	-	-	١٤٣,٤٧٧	موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠٨,٧٣٨	٨,٩٦٠	٤٦,٣٧٨	٥٣,٤٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٣,٣٨١	-	٢٣,٣٨١	-	أدوات مالية مشتقة
٦١,٢٥٩	-	-	٦١,٢٥٩	استثمارات عقارية
٨٧٦,٧١٠	١٤,٤٥٥	٢١٤,٠٩١	٦٤٨,١٦٤	الإجمالي
المطلوبات				أدوات مالية مشتقة
-	٥,٠٦٩	-	-	٥,٠٦٩

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

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

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

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

٧ موجودات محتفظ بها للبيع

الموجودات	النقد وما في حكمه
موجودات ثابتة	موجودات ثابتة
ذمم تجارية وأخرى مدينة	ذمم تجارية وأخرى مدينة
المطلوبات	ذمم تجارية وأخرى دانة
صافي الربح من استثمارات	صافي الربح من استثمارات

لفتره الثلاثه أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح
(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٦٠١	٤,٩٦١	١/٨
٢,٣٦١	١,١٩٤	
٣٩٣	-	
<u>٩,٣٥٥</u>	<u>٦,١٥٥</u>	

١/٨ صافي الدخل من استثمارات مالية

صافي الدخل من استثمارات مالية
صافي الدخل من استثمارات عقارية
صافي الدخل من استثمارات في ايجارات عقارية

لفتره الثلاثه أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٣٢٨	٣,٥٣٦	الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالصافي
٣٠٢	١,٥٤٠	الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٧١	(١١٥)	الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
<u>٦,٦٠١</u>	<u>٤,٩٦١</u>	

٩ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٢٦	٣٠١	موجودات تمويل
٨٥١	(١٩٩)	استثمارات مالية
(٢٥٠)	-	موجودات أخرى
<u>٧٢٧</u>	<u>١٠٢</u>	

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
٦٩,٣٨٥	٢٣,٢٩٤
٨٩,١٣٣	٥٣,٨٠٣

نقد وأرصدة لدى البنك
ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)

١١ احتياطيات 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 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 أيضاً حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١١ احتياطي التحوط

يتم استخدام احتياطيات التحوط لتسجيل الأرباح أو الخسائر من المشتقات المخصصة والمؤهلة كصافي استثمار في تحوطات العملات 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 ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الالتزامات الاستثمار
(مدقة)	(مراجعة)	
٣٩,٦٦٢	٢٢,٢٠٣	
٣٤٤,٨٦٨	٣٥٨,٩٧٣	عقود تبادل عملات أجنبية آجلة
١٥٨,٩٠٢	١٥٨,٩٠٢	عقود تبادل عملات
٥٢,٣٢٢	٥٢,٣١١	الالتزامات محتملة أخرى
٢,٠٠٤	١,٢٠٦	الالتزامات إيجارات تشغيلية
٣,٦٥٩	٢,٨٣٩	الالتزامات 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 اتخاذه لقراراته المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركات التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو مساهميها 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 مدة ثلاثة 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	٣١ مارس ٢٠١٩	(مراجعة)
----------------	--------------	----------

٢٠,٧٣٧	٤,٠٥٥
٨٦٢	٩٩٨

بنود المركز المالي الموجودات:
ودائع وأرصدة بنكية
موجودات أخرى

٢٣١,٩٥٩	٢٣٧,٠٠١
١٩,٤٣٦	٢٠,٦١٨

بنود خارج الميزانية العمومية:
عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة
حسابات الاستثمار المقيدة

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(مراجعة)
(٢٨)	-	
٧٥٠	٤٠	
٣٩	٩٢	

بنود بيان الدخل:
إيرادات تمويل
إيرادات رسوم وعمولات
إيراد ودائع

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:ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	(مراجعة)
(٧٢٩)	-	
١٣٢	٤٩	

رواتب ومنافع أخرى
حوافز
خطة خيارات 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.