

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد |
| ١٠ | بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد |
| ١٧-١١ | إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية |

كي بي إم جي ذ.م.م.
(مركز قطر للعمال رقم ١٠٠٠٥)
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لكيو إنفست ذ.م.م. ("البنك") والشركات التابعة له (وال المشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") من الصفحة ٥ إلى ١٧ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان الدخل المختصر الموحد لمدة ثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بكافة 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 يتطرق إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر 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
١٦ أكتوبر ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

بيان المركز المالي المختصر الموحد

الف ريال قطري

۳۱ دیسمبر
۲۰۱۸

٣٠ سپتیمبر
۲۰۱۹

| | | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| ١٠٣,٨٩٣ | ٤٩,١١٥ | الموجودات |
| ١٦٥,٥٢٢ | ٢٥٥,٩٨٣ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٦٣٩,٢٨٦ | ٥٩٨,٦٠٩ | ودائع لدى البنوك |
| ٢,٤٧٦,٠٦٣ | ١,٨٨٩,٩٣٥ | موجودات تمويل |
| ٢٢٣,٢٧٨ | ٢١٦,٧٩١ | استثمارات مالية |
| ١٧١,٩١٧ | ١٦٩,٥٠٤ | استثمارات عقارية |
| ٧٩,١٤٨ | ٧٦,٤٠٤ | استثمار في شركات زميلة |
| ١٩٦,٥٦٣ | ١٨٧,٤٧٣ | موجودات محتفظ بها للبيع |
| ٤,٠٥٥,٧٢٠ | ٣,٤٤٣,٨١٤ | موجودات أخرى |
| | | اجمالي الموجودات |

| المطلوبات | الالتزامات تمويلية |
|---|--------------------|
| مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحافظ عليها للبيع | |
| مطلوبات أخرى | |
| اجمالي المطلوبات | |
| ١,٦١٦,١٣١ | ١,٠٧٢,٩٦٣ |
| ٣,٩٣١ | ٤,٦٥٦ |
| ١٠٠,٢٨٥ | ٩٤,٩٨٩ |
| ١,٧٧٠,٣٤٧ | ١,١٧٢,٦٠٨ |

| حقوق الملكية | رأس المال |
|--|-----------|
| علاقة إصدار | ٢,٥٦٧,٥٠٠ |
| احتياطيات أخرى | ٧,٨٠٠ |
| خسائر متراكمة | ٩٧٥ |
| أجمالي الحقوق العالدة على مساهمي البنك | ٢,٣١٧,٥٦٧ |
| (١,٣٨٢) | (٤٤٦,٣٥١) |
| ٧,٨٠٠ | ٢,٥٦٧,٥٠٠ |
| ٩٧٥ | ٢,٣١٧,٥٦٧ |
| ٢,٣١٧,٥٦٧ | ٤,٢٦٩,٦٥٢ |

| | | |
|------------------|------------------|--|
| ١٧,٧٥٦ | ١,٠٠٤ | المُسَاهِّمَاتُ غَيْرُ الْمُسَيَّطَةُ |
| ٢,٣٣٥,٣٢٣ | ٢,٢٧١,٢٠٦ | إِجمَالِيُّ حُقُوقُ الْمُكَافِيَةِ |
| <u>٤,٠٥٥,٦٧٠</u> | <u>٣,٤٤٣,٨١٤</u> | إِجمَالِيُّ الْمُطَلُوبَاتُ وَحُقُوقُ الْمُكَافِيَةِ |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٦ أكتوبر ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كلاً من:

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

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، غير خاضعة للمراجعة والتقييم.

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل المختصر الموحد
لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف ريال قطري

| لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | | لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | |
|--|-----------------|---|-----------------|---|
| ١٤,٨٤٤ | ٢٧,٢٧٥ | ١,٨٤٢ | ١٨,٢٩١ | إيرادات رسوم وعمولات؛ بالصافي |
| ٨٨,٤٣٤ | ٥١,٦٩٢ | ١٦,٨٨٦ | ١٦,٧٠٤ | إيرادات من موجودات تمويل |
| ١٢١,٩٤٠ | ٤٨,٨٥٦ | ٤٢,٥٨١ | ٥,٥٥٨ | صافي ربح من استثمارات |
| ٥,٨٦٤ | ٢,٨٠٦ | ٢,٨٧٦ | ٨٤١ | إيرادات من ودائع لدى البنوك |
| (١٧,٣٥٥) | ٣,٣٢٣ | ٦٨٤ | ٣٢٠ | الحصة من نتائج شركات زميلة |
| (١,٠٦٧) | ١٤,١٣٨ | (٢٨٤) | ١١,٩١٨ | إيرادات / (خسارة) أخرى |
| <u>٢١٢,٧١٠</u> | <u>١٤٨,٠٩٠</u> | <u>٦٤,٥٨٥</u> | <u>٥٣,٦٣٢</u> | <u>إجمالي إيرادات التشغيل</u> |
| | | | | |
| (١٠٠,٩٠٤) | (٦٤,٣٦٢) | (٣٢,١٨١) | (٢٢,٦٨٨) | تكليف الموظفين |
| (٣٢,٢٦١) | (٢٥,٨١٩) | (٩,٧٢٩) | (٦,٨٩٨) | مصرفات عمومية وإدارية |
| (٣,١١٦) | (٢,٠٥٧) | (١,١١٨) | (٥٥٥) | استهلاك وإطفاء |
| <u>(١٣٦,٢٨١)</u> | <u>(٩٢,٢٣٨)</u> | <u>(٤٣,٠٢٨)</u> | <u>(٣٠,١٤١)</u> | <u>إجمالي المصرفات التشغيلية</u> |
| | | | | |
| ٧٦,٤٢٩ | ٥٥,٨٥٢ | ٢١,٥٥٧ | ٢٣,٤٩١ | الربح التشغيلي |
| | | | | |
| (٦٩,٩١٧) | (٦٦,١٧٥) | (٢٤,٧٧٠) | (٢٠,٤٧١) | مصاريف تمويل |
| (١,١٣٦) | (٦٦,٧٦٥) | (١,٧٤٤) | (٤,٧٦٥) | خسائر انخفاض القيمة وخسائر |
| <u>٨,٣٢١</u> | <u>١١,٧٣٢</u> | <u>١,٤٢٠</u> | <u>(٤٨٠)</u> | <u>الانتمان، بالصافي</u> |
| <u>١٣,٦٩٧</u> | <u>(٦٥,٣٥٦)</u> | <u>(٣,٥٣٧)</u> | <u>(٢,٢٢٥)</u> | <u>تغيرات القيمة العادلة في موجودات</u> |
| <u>(٧,٧٢٠)</u> | <u>٦,٩٥٦</u> | <u>(٣,٠٢١)</u> | <u>(٤١٥)</u> | <u>التمويل، بالصافي / (الخسارة) / الربح قبل الضريبة</u> |
| | | | | |
| <u>٥,٩٧٧</u> | <u>(٥٨,٤٠٠)</u> | <u>(٦,٥٥٨)</u> | <u>(٢,٦٤٠)</u> | <u>(مصرف) / رد الضريبة</u> |
| | | | | |
| <u>٢,٠٨٢</u> | <u>(٦٠,٢٧١)</u> | <u>(٧,٠٠٢)</u> | <u>(٢,٥٣٨)</u> | <u>العائد إلى:</u> |
| <u>٣,٨٩٥</u> | <u>١,٨٧١</u> | <u>٤٤٤</u> | <u>(١٠٢)</u> | <u>المواطنين في البنك</u> |
| <u>٥,٩٧٧</u> | <u>(٥٨,٤٠٠)</u> | <u>(٦,٥٥٨)</u> | <u>(٢,٦٤٠)</u> | <u>الحقوق غير المسيطرة</u> |

معلومات إضافية للبيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، غير خاضعة للمراجعة والتدقيق.

كلية الفست ق.م.
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الف دolar أمريكي

| الموارد | المصادر | البيانات |
|---|----------------|------------|
| نقد وارصدة لدى البنك | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | ٢٠١٨ (مدة) |
| ودائع لدى البنوك | ٧٠,٣٢٥ | ٤٥,٤٧٣ |
| موجودات تمويل | ١٦٤,٤٥٣ | ١٧٥,٦٢٨ |
| استثمارات مالية | ٥١٩,٢١٣ | ٦٨,٠٢٣٧ |
| استثمارات عقارية | ٥٩,٥٥٨ | ٦١,٣٤٠ |
| استثمار في شركات زميلة | ٤٦,٥٦٧ | ٤٧,٢٣٠ |
| موجودات محتفظ بها للبيع | ٢٠,٩٩٠ | ٢١,٧٤٤ |
| موجودات أخرى | ٥١,٥٠٤ | ٥٤,٠٠١ |
| اجمالي الموجودات | ٩٤٦,١٠٣ | ١,١١٤,١٩٥ |
| المطلوبات | | |
| التزامات تمويلية | ٢٩٤,٧٧٠ | ٤٤٣,٩٩٢ |
| مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع | ١,٢٧٩ | ١,٠٨٠ |
| مطلوبات أخرى | ٢٦,٠٩٦ | ٢٧,٥٥١ |
| اجمالي المطلوبات | ٣٢٢,١٤٥ | ٤٧٢,٦٢٣ |
| حقوق الملكية | | |
| رأس المال | ٧٠٥,٣٥٧ | ٧٠٥,٣٥٧ |
| علاوة إصدار | ٢,١٤٣ | ٢,١٤٣ |
| احتياطيات أخرى | ٢٦٨ | (٣,١٢٧) |
| خسائر متراكمة | (٨٤,٢٣٧) | (٦٧,٦٧٩) |
| اجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | ٦٢٤,٥٣١ | ٦٣٦,٦٩٤ |
| المساهمات غير المسيطرة | ٤٤٧ | ٤,٨٧٨ |
| اجمالي حقوق الملكية | ٦٢٤,٩٥٨ | ٦٤١,٥٧٢ |
| اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | ٩٤٦,١٠٣ | ١,١١٤,١٩٥ |
| بنود خارج المركز المالي | | |
| حسابات الاستثمار المقيدة | ١٨١,٣٦٥ | ١٥٢,٢١٠ |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٦ أكتوبر ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

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

تيم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

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

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل المختصر الموحد
لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

| لمدة التسعة أشهر المنتهية في | | لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|------------------------------|-----------------|-------------------------------|----------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | (مراجعة) | |
| ٤,٠٧٨ | ٧,٤٩٣ | ٥٠٦ | ٥,٠٢٥ | إيرادات رسوم وعمولات؛ بالصافي |
| ٢٤,٢٩٥ | ١٤,٢٠١ | ٤,٦٣٩ | ٤,٥٨٩ | إيرادات من موجودات تمويل صافي ربح من استثمارات |
| ٣٣,٥٠٠ | ١٣,٤٤٢ | ١١,٦٩٨ | ١,٥٢٧ | إيرادات من ودائع لدى البنوك |
| ١,٦١١ | ٧٧١ | ٧٩٠ | ٢٣١ | الحصة من نتائج شركات زميلة |
| (٤,٧٥٤) | ٩١٣ | ١٨٨ | ٨٨ | إيرادات / (خسارة) أخرى |
| (٢٩٣) | ٣,٨٨٤ | (٧٨) | ٣,٢٧٤ | اجمالي إيرادات التشغيل |
| <u>٥٨,٤٣٧</u> | <u>٤٠,٦٨٤</u> | <u>١٧,٧٤٣</u> | <u>١٤,٧٣٤</u> | |
| (٢٧,٧٢١) | (١٧,٦٨٢) | (٨,٨٤١) | (٦,٢٣٣) | تكاليف الموظفين |
| (٨,٨٦٣) | (٧,٠٩٣) | (٢,٦٧٣) | (١,٨٩٥) | مصاروفات عمومية وإدارية |
| (٨٥٦) | (٥٦٥) | (٣٠٧) | (١٥٢) | استهلاك وإطفاء |
| <u>(٣٧,٤٤٠)</u> | <u>(٢٥,٣٤٠)</u> | <u>(١١,٨٢١)</u> | <u>(٨,٢٨٠)</u> | اجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٢٠,٩٩٧ | ١٥,٣٤٤ | ٥,٩٢٢ | ٦,٤٥٤ | الربح التشغيلي |
| (١٩,٢٠٨) | (١٨,١٨٠) | (٦,٨٠٥) | (٥,٦٢٤) | مصاريف تمويل |
| (٣١٢) | (١٨,٣٤٢) | (٤٧٩) | (١,٣٠٩) | خسائر انخفاض القيمة وخسائر |
| <u>٢,٢٨٦</u> | <u>٣,٢٢٣</u> | <u>٣٩٠</u> | <u>(١٣٢)</u> | الائتمان، بالصافي |
| <u>٣,٧٦٣</u> | <u>(١٧,٩٥٥)</u> | <u>(٩٧٢)</u> | <u>(٦١١)</u> | تغيرات القيمة العادلة في موجودات |
| (٢,١٢١) | ١,٩١١ | (٨٣٠) | (١١٤) | التمويل، بالصافي |
| <u>١,٦٤٢</u> | <u>(١٦,٠٤٤)</u> | <u>(١,٨٠٢)</u> | <u>(٧٢٥)</u> | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| ٥٧٢ | (١٦,٥٥٨) | (١,٩٢٤) | (٦٩٧) | (مصروف) / رد الضريبة |
| ١,٠٧٠ | ٥١٤ | ١٢٢ | (٢٨) | صافي (الخسارة) / الربح |
| <u>١,٦٤٢</u> | <u>(١٦,٠٤٤)</u> | <u>(١,٨٠٢)</u> | <u>(٧٢٥)</u> | العائد إلى: |
| | | | | المساهمين في البنك |
| | | | | الحقوق غير المسيطرة |

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

| العائد على مساهمي البنك | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------|---|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|
| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | خسائر متراكمة | احتياطيات 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) |
| (١٦,٠٤٤) | ٥١٤ | (١٦,٥٥٨) | (١٦,٥٥٨) | - | - | - | (الخسارة) / الربح |
| ٣,٨٥٥ | ٣١٤ | ٣,٥٤١ | - | ٣,٥٤١ | - | - | فروق تحويل عملات أجنبية |
| (١,٢٢١) | (٦٧٤) | (٥٤٧) | - | (٥٤٧) | - | - | لعمليات تشغيلية أجنبية |
| ٤٠١ | - | ٤٠١ | - | ٤٠١ | - | - | الجزء الفعال من التغيرات في |
| (٤,٦٠٥) | (٤,٦٠٥) | - | - | - | - | - | القيمة العادلة للتحوطات |
| <u>٦٢٣,٩٥٨</u> | <u>٤٢٧</u> | <u>٦٢٣,٥٣١</u> | <u>(٨٤,٢٣٧)</u> | <u>٢٦٨</u> | <u>٢,١٤٣</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</u> | صافي التغير في القيمة العادلة |
| | | | | | | | لاستثمارات مصنفة كحقوق ملكية |
| | | | | | | | صافي التغير في المساهمات غير |
| | | | | | | | المسيطرة |
| | | | | | | | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |

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

ألف دولار أمريكي

| العائد على مساهمي البنك | | | | | | | | |
|-------------------------|--------------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------|---|
| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | إجمالي الحقوق | العائد على مساهمي البنك | خسائر متراكمة | احتياطيات أخرى | علاوة إصدار | رأس المال | |
| ٧١٧,٨٤٥ | ٣٣,٩٥٣ | ٦٨٣,٨٩٢ | (٣٦,٠٢٧) | ١٢,٤١٩ | ٢,١٤٣ | ٧٠٥,٣٥٧ | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق) |
| ١,٦٤٢ | ١,٠٧٠ | ٥٧٢ | ٥٧٢ | - | - | - | - | ربح فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية |
| (٩,٧٩٤) | ٤٣ | (٩,٨٣٧) | - | (٩,٨٣٧) | - | - | - | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات |
| ٥,٥٢٩ | - | ٥,٥٢٩ | - | ٥,٥٢٩ | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة حقوق ملكية مدفوعات على أساس الأسهم |
| (١,٨٦٨) | - | (١,٨٦٨) | - | (١,٨٦٨) | - | - | - | صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة |
| (١,٠٢٧) | - | (١,٠٢٧) | - | (١,٠٢٧) | - | - | - | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) |
| (٦,٣٦٢) | (٦,٣٦٢) | - | - | - | - | - | - | |
| <u>٧٠٥,٩٦٥</u> | <u>٢٨,٧٠٤</u> | <u>٦٧٧,٢٦١</u> | <u>(٣٥,٤٥٥)</u> | <u>٥,٢١٦</u> | <u>٢,١٤٣</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

| ال滂يرات خلال الفترة | | | | | | حسابات استثمار مقيدة |
|---|--------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------|
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجع) | رسوم الوكالة | إيرادات / (مصاروفات) محقة | ربح / (خسارة) إعادة تقييم | استثمارات / (سداد) | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق) | |
| ١٨١,٣٦٥ | (٦٥١) | ١١,٧٨٣ | ٦,٠٥٤ | ١١,٩٦٩ | ١٥٢,٢١٠ | |
| ال滂يرات خلال السنة | | | | | | |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجع) | رسوم الوكالة | إيرادات / (مصاروفات) محقة | ربح / (خسارة) إعادة تقييم | استثمارات / (سداد) | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق) | حسابات استثمار مقيدة |
| ٢٢٦,٨٠٧ | (٤٣) | ٩,٢٥٢ | (٨١٥) | (٢٣,٩٤٢) | ٢٤٢,٣٥٥ | |

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

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | إيضاحات |
|-------------------------------|-------------------------------|---------|
| ٣,٧٦٣ | (١٧,٩٥٥) | |

الأنشطة التشغيلية
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

| | | | |
|----------|---------|---|--|
| ٤,٧٥٤ | ٩١٣ | ٩ | تعديلات لتسويه الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية: |
| ٣٤٠ | ٢,٩٠٠ | | حصة من نتائج شركات زميلة |
| ٨٥٦ | ٥٦٥ | | صافي خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية |
| (١٧,٣٢٨) | ٢,٦٦٣ | | استهلاك وإطفاء |
| (٢,٢٨٦) | (٣,٢٢٣) | | ربح / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣١٢ | ١٨,٣٤٢ | | تغيرات القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي |
| ١٧١ | ٤ | | خسائر انخفاض القيمة وخسائر انتمانية، بالصافي |
| (١,٠٢٧) | - | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي |
| | | | مكافآت أسهم موظفين |
| (١٠,٤٤٥) | ٤,٢٠٩ | | صافي الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| ٥,٠٠٠ | - | | التشغيلية |
| ١٧,٥٤٩ | (٢,٣١٦) | | التغير في الودائع لدى البنوك |
| ٢,٦٨١ | (٥,٥٩٠) | | التغير في الموجودات الأخرى |
| ١٤,٧٨٥ | (٣,٦٩٧) | | التغير في المطلوبات الأخرى |
| | | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية |

| | | | |
|----------|----------|----|--|
| (٧٨,١٠٥) | (١٧,٢٧٣) | ١٢ | الأنشطة الاستثمارية |
| ٣٢,٤٥٨ | ١٥٧,٧٧٠ | | شراء استثمارات مالية |
| ٤٠,٧١٢ | ٢٧,٣١١ | | متحصلات من استبعاد استثمارات مالية |
| (٨,٦٥٩) | ٥٤٩ | | صافي التغيرات في موجودات التمويل |
| (١٣٨) | (٣٤٥) | | استثمار في شركة زميلة |
| (١٣,٧٢٢) | ١٦٨,٠١٢ | | شراء معدات وموجودات غير ملموسة |
| | | | صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |

| | | | |
|---------|-----------|----|---|
| (٧,٤٥٩) | (١٤٩,٢٢٢) | ١٠ | الأنشطة التمويلية |
| - | (٦٨٥) | | صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية |
| - | (٤,٦٠٥) | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٧,٤٥٩) | (١٥٤,٥١٢) | | توزيعات للحقوق غير المسيطرة |
| | | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |

| | | | |
|---------|--------|----|---|
| (٦,٤٠٦) | ٩,٨٠٣ | ١٠ | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١١٤,٦٩٩ | ٧٤,٠١٥ | | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ١٠٨,٢٩٣ | ٨٣,٨١٨ | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيوانفست" أو "البنك") وشريكه التابع (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 ٤٨٠٠٤٠. 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 الودائع.
- التعامل في الاستثمارات.
- ترتيب الصفقات الاستثمارية.
- توفير 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 وللتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية 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 تتطابق مع معايير المحاسبة المالية تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناءً عليه، فإن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية قد أعدت وفقاً لموجهات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير 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 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 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة

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

تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من جانب المجموعة عند عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، ليس للمعايير الجديدة أثر على المجموعة.

المعيار تاريخ السريان

١ يناير ٢٠١٩

معايير المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة ومدفوغات 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. تتوى المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن أمكن، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٠

معايير المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار

١ يناير ٢٠٢٠

معايير المحاسبة المالية ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأوراق والأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٠

معايير المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

١ يناير ٢٠٢١

معايير المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

أساس التوحيد

فيما يلي الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

| الاسم | النشاط الرئيسي للأعمال | بلد التأسيس | نسبة الملكية الفعلية% |
|---|---|-------------|-----------------------|
| كيو إنفست بروتفوي يونيتمي أيه إس | إدارة الموجودات | تركيا | ٣١ سبتمبر ٢٠١٨ |
| فيردي لوكمبورج اس أيه آر ال | الاستثمارات في العقارات لوكمبورج | الرائد | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو ليكوبتي ليمنت | جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست هولدنغ موريشيوس | شركة استثمارات قابضة موريشيوس | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست لوكمبورج اس أيه آر ال | شركة استثمارات قابضة لوكمبورج | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو أي اس تي أيديموند تيراس ليمنت ٢ | شركة استثمارات قابضة جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م. | تقديم التسهيلات التمويلية دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إيشيكا ١ ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست بورو بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م. | شركة استشارات قابضة دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو توماهوك ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست ري فن ذ.م.م. | تقديم التسهيلات التمويلية دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو الوي إس أيه آر إل | تقديم التسهيلات التمويلية لوكمبورج | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو سفن ١ آل بي | الاستثمارات في العقارات جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو ماجنوليا ذ.م.م. | الاستثمارات في العقارات جزر كيمان | جزر كيمان | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| بي أو اتش ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| الوي هولكتو ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| كيو إنفست ري إيكوبتي ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| أدميرال هولكتو ذ.م.م. | شركة قابضة دولة قطر (مركز قطر للمال) | الدوحة | ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ |
| أدميرال أوريشينز ليمنت | شركة تشغيل سفن جزر كيمان | جزر كيمان | ٧٥٪ |

٣ إدارة المخاطر المالية

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

٤ موجودات تمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | القيمة العادلة من خلال بيان الدخل المرابحة |
|--------------------------|----------------------------|--|
| ١٣٨,٠٧٦ | ١٣٧,٢٧٠ | |
| ٣٨,٧٤٥ (١,١٩٣) | ٢٩,٢٣٦ (٢,٠٥٣) | التكلفة المطفأة المرابحة |
| ٣٧,٥٥٢ | ٢٧,١٨٣ | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة |
| <u>١٧٥,٦٢٨</u> | <u>١٦٤,٤٥٣</u> | إجمالي موجودات التمويل |

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | الرصيد في بداية الفترة / السنة صافي المصاروف / (المستردات) خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--------------------------|----------------------------|---|
| ١,٩٤٠ (٧٤٧) | ١,١٩٣ ٨٦٠ | |
| <u>١,١٩٣</u> | <u>٢,٠٥٣</u> | |

٥ استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
|--|---|--|
| ٥٢٩,٦٤٥ ١١٤,٠٠٦ ٦٤٣,٦٥١ | ٣٩٨,٥٨١ ٨٩,٩٦٦ ٤٨٨,٥٤٧ | |
| <u>٢٧,٥٢٨</u> | <u>٢٨,٦٨٦</u> | stocks و أدوات دين أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢٩,٨٤٣ (٢٠,٧٨٥) ٩,٠٥٨ ٦٨٠,٢٣٧ | ١٨,٦٠١ (١٦,٦٢١) ١,٩٨٠ <u>٥١٩,٢١٣</u> | تكلفة مطفأة يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |

٦ ترتيب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

- المستوى ١ : أسعار السوق المتدالة (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)

الإيضاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| الموجودات | المطلوبات | القيمة العادلة | (المستوى ١) | (المستوى ٢) | مدخلات هامة |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مشتقات مالية استثمارات عقارية الإجمالي | أدوات مالية مشتقة | - | ٤,٤٣٥ | ٤,٤٣٥ | ٤٢٧,٢٦٧ |
| ٤٢٧,٢٦٧ | - | ٤٢٧,٢٦٧ | ١٧,٠٩٧ | ١٣٢,٥٠١ | ٢٧٧,٦٦٩ |
| ١٣٧,٢٧٠ | - | ١٣٧,٢٧٠ | - | - | ١٣٧,٢٧٠ |
| ٨٩,٩٦٦ | - | ٨٩,٩٦٦ | - | ٥٢,٢٨٢ | ٣٧,٦٨٤ |
| ١٧,٧٦٢ | - | ١٧,٧٦٢ | - | ١٧,٧٦٢ | - |
| ٥٩,٥٥٨ | - | ٥٩,٥٥٨ | - | - | ٥٩,٥٥٨ |
| ٧٣١,٨٢٣ | - | ٧٣١,٨٢٣ | ١٧,٠٩٧ | ٢٠٢,٥٤٥ | ٥١٢,١٨١ |
| | | | | | |
| | | | | | |

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

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| الموجودات | المطلوبات | القيمة العادلة | (المستوى ١) | (المستوى ٢) | مدخلات هامة |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل موجودات تمويل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مشتقات مالية استثمارات عقارية الإجمالي | أدوات مالية مشتقة | - | ٤,٥٦٣ | ١٥٦,٤٦٨ | ٣٩٦,١٤٢ |
| ٥٥٧,١٧٣ | - | ٥٥٧,١٧٣ | - | - | ١٣٨,٠٧٦ |
| ١٣٨,٠٧٦ | - | ١٣٨,٠٧٦ | - | - | - |
| ١١٤,٠٠٦ | - | ١١٤,٠٠٦ | - | ٥٩,١٥١ | ٥٤,٨٥٥ |
| ٢٩,٢٥٨ | - | ٢٩,٢٥٨ | - | ٢٩,٢٥٨ | - |
| ٦١,٣٤٠ | - | ٦١,٣٤٠ | - | - | ٦١,٣٤٠ |
| ٨٩٩,٨٥٣ | - | ٨٩٩,٨٥٣ | ٤,٥٦٣ | ٢٤٤,٨٧٧ | ٦٥٠,٤١٣ |
| | | | | | |
| | | | | | |

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة.

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

٧ موجودات محتفظ بها للبيع

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) |
|---------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ٣٠٩ | ٩٧ | |
| ٢٠,٢٢٢ | ١٨,٩٢٢ | |
| ١,٢١٣ | ١,٩٧١ | |
| ٢١,٧٤٤ | ٢٠,٩٩٠ | |
| ١,٠٨٠ | ١,٢٧٩ | |

الموجودات

النقد وما في حكمه

موجودات ثابتة

ذمم تجارية وأخرى مدينة

المطلوبات

ذمم تجارية وأخرى دانة

٨ صافي الربح من استثمارات

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | إيضاح |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|---|
| ٢٧,٩١٣ | ٩,٨٧١ | ١١٨ | صافي الدخل من استثمارات مالية |
| ٤,٦٢٦ | ٣,٥٥١ | | صافي الدخل من استثمارات عقارية |
| ٩٦١ | - | | صافي الدخل من استثمارات في إيجارات عقارية |
| ٣٣,٥٠٠ | ١٣,٤٢٢ | | |

١/٨ صافي الدخل من استثمارات مالية

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| ٢٢,٩٧٩ | ٥,٥٣٦ | | الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالصافي |
| ٢,٨٤٤ | ٤,١٥٨ | | الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ١,٥٨٨ | ١٠٥ | | الدخل من إيرادات بالتكلفة المطفأة، بالصافي |
| ٥٠٢ | ٧٢ | | صافي الربح من أدوات مالية مشتقة |
| ٢٧,٩١٣ | ٩,٨٧١ | | |

٩ خسائر الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| (٥١٦) | ٨٦١ | | موجودات تمويل |
| ٥٠٢ | ١٦,٨٣٠ | | استثمارات مالية |
| ٣٢٦ | ٦٥١ | | موجودات أخرى |
| ٣١٢ | ١٨,٣٤٢ | | |

١٠ نقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد من الأرصدة التالية والتي لها فترات استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً

لفترات التسعة أشهر المنتهية في

| | |
|-----------|-----------|
| ٣٠ سبتمبر | ٣٠ سبتمبر |
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (مراجعة) | |

| | |
|----------------|---------------|
| ١٢,١٦٧ | ١٣,٤٩٣ |
| ٩٦,١٢٦ | ٧٠,٣٢٥ |
| ١٠٨,٢٩٣ | ٨٣,٨١٨ |

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل (باستحقاق أصلي يقل عن ٣ شهور)

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 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 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 | ٣٠ سبتمبر |
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| (مدقة) | (مراجعة) |

| | |
|--------------|---------------|
| ٣٩,٦٦٢ | ١١,٢٩٧ |
| ٣٤٤,٨٦٨ | ٢٣٥,٥٨٧ |
| ١٥٨,٩٠٢ | ١٥٨,٩٠٢ |
| ٥٢,٣٢٢ | ٥١,٩٢١ |
| ٢,٠٠٤ | ٣,٥١٨ |
| ٣,٦٥٩ | ٣٧,٦٣٠ |

الالتزامات استثمار
عقود تبادل عملات أجنبية آجلة
عقود تبادل عملات / ربح عقود تبادل أسعار الفائدة
الالتزامات محتملة أخرى
الالتزامات إيجارات تشغيلية
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ إلى جانب الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | بنود المركز المالي الموجودات: ودائع وأرصدة بنكية موجودات أخرى |
|--------------------------|----------------------------|---|
| ٢٠,٧٣٧ | ٦٦,٢٧٥ | |
| ٨٦٢ | ٦١٠ | |
| | | بنود خارج الميزانية العمومية: عقود تبادل عملات أجنبية آجلة قائمة حسابات الاستثمار المقيدة |
| ٢٣١,٩٥٩ | ٢٠٧,٤٧١ | |
| ١٩,٤٣٦ | ١٨,١٦٧ | |

للفترة التسعة أشهر المنتهية في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | بنود بيان الدخل: إيرادات رسوم وعمولات إيراد ودائع |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ١,٦٠٠ | ١٢٢ | |
| ٢٣٨ | ٢٥٠ | |

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:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | رواتب ومنافع أخرى حوافز خطة خيار الأسهم للموظفين مكافآت نهاية الخدمة |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ٢,٦٤١ | ١,٩٧٢ | |
| ٣,٩٣٥ | ١,٥١١ | |
| (٥٩١) | - | |
| ٣٧٧ | ١٤٦ | |

١٤ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف أرقام المقارنة، عند الضرورة، بحيث تظل متوافقة مع الفترة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الأرباح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية لفترة المقارنة.