

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن المراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٢	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٣	بيان الدخل المختصر الموحد
٥-٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٦	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المختصر الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
٢٩-٨	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

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 عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى أعضاء مجلس إدارة
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته
التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨،
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨،
- 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 ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.
إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير 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 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 نبدى رأي تدقيق.

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 ٢٠١٨ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة
عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.



جوبال بالاسوبرامانيام
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١
كي بي إم جي

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي،
رخصة رقم ١٢٠١٥٣

١٥ أبريل ٢٠١٨
الدوحة
دولة قطر

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات
			الموجودات
٥,٢٦٠,٣٧٤	٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٥١٥,٥٩٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,١٥٤,٦٨٧	٤,٨٧٥,٦٩٠	٥,٢٣١,٧٦٣	مستحق من بنوك
٩٩,٥٠٩,٢٧٢	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	٦ موجودات تمويل
٢٠,٣٣٤,٢٩٤	٣٠,٤٠٢,٢٦٣	٣٠,١٧٩,٣٢٦	٧ استثمارات مالية
٨٥٢,٦٦٠	٦٦٨,٥١٢	٦٦٥,٦٦٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٤٣٤,٤٧٥	١,٩٤٣,٩٣٧	١,٣٤٠,٢٥٨	عقارات استثمارية
-	٢٤٥,٦٨٦	-	٨ موجودات محتفظ بها للبيع
٥٢٣,١٤٤	٥١١,٣٠٢	٥٠٦,٩٩١	موجودات ثابتة
٤٢٢,١٤١	٤١١,٣١٤	٤٠٣,٥٩٣	موجودات غير ملموسة
٣,٨٣٠,٤٢٤	٣,١٥٦,٢٨٧	٣,٣١٤,٠١٤	موجودات أخرى
<u>١٤٣,٣٢١,٤٧١</u>	<u>١٥٠,٣٧٤,٨٧٦</u>	<u>١٥١,٨٠٢,٠٥١</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٢٨١,٣٣٦	١٧,١٩١,١٢٦	١٨,٤٩٠,٠٤٣	مستحق لبنوك
١٨,٩٣٣,١٤٩	١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٧,٤٣٣,٩٢٢	حسابات العملاء الجارية
٦,٧٩٢,٢٣٧	٧,٠٥٧,٢٨٢	٧,٣٣١,٩٢١	صكوك تمويل
٣,٨٥٧,١٣٨	٣,٤٣١,٧٥٢	٤,٣٤٠,٥٧٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٨,٨٦٣,٨٦٠</u>	<u>٤٤,٢٨٠,٢٤٠</u>	<u>٤٧,٥٩٦,٤٦٢</u>	إجمالي المطلوبات
٨٥,٠٠٥,٩٦٤	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٤,٩٠٤,٨٤٦	٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	١٠ احتياطي قانوني
٢,١٧٠,٢٨٠	٢,٢٦٣,٧٣٦	٢,٢٦٣,٧٣٦	١١ احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١٢ احتياطي عام
١٨٨,٩٣١	١٧٠,١٧٣	١٨٩,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨,٤٤٤)	(١٣٧,٢٢٤)	(٢٢٧,٧٧٨)	١٤ احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٥ احتياطيات أخرى
-	١,١٨١,٤٦٦	-	١٦ أرباح نقدية مقترح توزيعها
١٠,٢٠١	١١,١٨٥	٩,٩٠٦	١٧ احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
٢,٤٥٨,١٣٠	٢,٧٦٨,١٤٧	٢,٤٦٢,٦٤٣	أرباح منورة
<u>١٣,٦٧٠,٨٠١</u>	<u>١٥,٢٨٩,١٨٦</u>	<u>١٣,٧٢٩,٧٦١</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
١,٧٨٠,٨٤٦	١,٥٩٠,٩٧٩	١,٥٧٠,٩٨٢	حصص غير مسيطرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨ صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
<u>١٩,٤٥١,٦٤٧</u>	<u>٢٠,٨٨٠,١٦٥</u>	<u>١٩,٣٠٠,٧٤٣</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٤٣,٣٢١,٤٧١</u>	<u>١٥٠,٣٧٤,٨٧٦</u>	<u>١٥١,٨٠٢,٠٥١</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٥ أبريل ٢٠١٨ ووقعها نيابة عنه كل من:


باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



جاسم بن حمد بن جاسم بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,١٣٨,٥٠٧	١,٢٧٣,١٤٤	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
١٨٧,٢٩١	١٦٦,٩٣٧	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
<u>١,٣٢٥,٧٩٨</u>	<u>١,٤٤٠,٠٨١</u>	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٦٧,٩٨٢	١٨٠,١٠٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٥,٥٥٤)	(٣٩,٤٢٩)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>١٣٢,٤٢٨</u>	<u>١٤٠,٦٧٣</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٥,٢٥١	٤٩,٥٧٠	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
٧,٤٠١	٤٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥,٥٣٩	٥,٧٧٣	إيرادات أخرى
<u>١,٤٩٦,٤١٧</u>	<u>١,٦٣٦,١٣٩</u>	إجمالي الإيرادات
(١٥٢,٢٠٩)	(١٦١,٨٩٨)	تكاليف الموظفين
(٢٢,٣٩٢)	(٢٢,٩٣١)	إهلاك وإطفاء
(٤٤,٦٢٩)	(٥٢,٥٩٥)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٩١,٩٢٢)	(١٠٥,٨٥٤)	مصروفات أخرى
<u>(٣١١,١٥٢)</u>	<u>(٣٤٣,٢٧٨)</u>	إجمالي المصروفات
-	(١٤٢)	صافي خسائر انخفاض القيمة عن مستحق من بنوك
(٤٤,٣٠٠)	(٦٦,٢٧٠)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
(١٣١,٧٠٨)	(١٥٥,٤٠١)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
-	١٤,٥١٣	صافي رد قيمة انخفاض أدوات مالية أخرى
-	٩٠٨	رد قيمة انخفاض أخرى
<u>١,٠٠٩,٢٥٧</u>	<u>١,٠٨٦,٤٦٩</u>	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٣٩,٤٤٠)	(٤٨٧,٤٥١)	ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>٥٦٩,٨١٧</u>	<u>٥٩٩,٠١٨</u>	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(٧,١١٦)	(٢,٥٠٥)	مصروف الضريبة
<u>٥٦٢,٧٠١</u>	<u>٥٩٦,٥١٣</u>	صافي الربح للفترة
٥٥٥,٣٥٠	٦٢٥,٢٤٨	صافي ربح الفترة العائد إلى:
٧,٣٥١	(٢٨,٧٣٥)	حقوق المساهمين في المصرف
<u>٥٦٢,٧٠١</u>	<u>٥٩٦,٥١٣</u>	حصص غير مسيطرة
<u>٢,٣٥</u>	<u>٢,٦٥</u>	صافي الربح للفترة
		العائد على السهم الواحد
		عائد السهم الأساسي / المخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	حصص غير مسيطرة	أجمالي الحقوق للعائدة للمساهمين في البنك	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم			احتياطي تحويل عملات أجنبية		احتياطي القيمة العادلة*	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
				أرباح نقدية مقترحة توزيعها	أرباح نقدية أخرى	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	أرباح مدورة						
ألف ريال قطري														
٢٠,٨٨٠,١٦٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٩٧٩	١٥,٢٨٩,١٨٦	٢,٧٦٨,١٤٧	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(٩٧٧,٠١٨)	-	(٤٦,٢٦٦)	(٩٣٠,٧٥٢)	(٩٣٠,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢(ج))
١٩,٩٠٣,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٤,٧١٣	١٤,٣٥٨,٤٣٤	١,٨٣٧,٣٩٥	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
(٩٠,٥٥٤)	-	-	(٩٠,٥٥٤)	-	-	-	-	(٩٠,٥٥٤)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٩,٣٧٨	-	-	١٩,٣٧٨	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٨	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٩٦,٥١٣	-	(٢٨,٧٣٥)	٦٢٥,٢٤٨	٦٢٥,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٢٥,٣٣٧	-	(٢٨,٧٣٥)	٥٥٤,٠٧٢	٦٢٥,٢٤٨	-	-	-	(٩٠,٥٥٤)	١٩,٣٧٨	-	-	-	-	أجمالي الإيراد والمصروف المحقق للفترة
(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
(٢,٥٥١)	-	(١,٢٧٢)	(١,٢٧٩)	-	(١,٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
٥٦,٢٧٦	-	٥٦,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
١٩,٣٠٠,٧٤٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٠,٩٨٢	١٣,٧٢٩,٧٦١	٢,٤٦٢,٦٤٣	٩,٩٠٦	-	٢١٦,٨٢٠	(٢٢٧,٧٧٨)	١٨٩,٥٥١	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	أجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في المصرف	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	احتياطي تحويل عمالات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	أرباح مدورة				
										أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة		
١٩,٩٩٨,٦٦١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٥٢٨	١٤,٢٣٨,١٣٣	١,٩٠٢,٧٨٠	١٠,٢٢٣	١,١٢٢,٣٩٣	٢١٦,٨٢٠	(١٩٤,٣٣٥)	١٩٥,٠٨٩	٨١,٩٣٥	٢,١٧٠,٢٨٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (متفق)
٥,٨٩١	-	-	٥,٨٩١	-	-	-	-	٥,٨٩١	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٦,١٥٨)	-	-	(٦,١٥٨)	-	-	-	-	(٦,١٥٨)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٦٢,٧٠١	-	٧,٣٥١	٥٥٥,٣٥٠	٥٥٥,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٦٢,٤٣٤	-	٧,٣٥١	٥٥٥,٠٨٣	٥٥٥,٣٥٠	-	-	-	٥,٨٩١	(٦,١٥٨)	-	-	-	-	أجمالي الإيراد والمصروف المحقق للفترة
(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
(٤٤)	-	(٢٢)	(٢٢)	-	(٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
١٢,٩٨٩	-	١٢,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
١٩,٤٥١,٦٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٠,٨٤٦	١٣,٦٧٠,٨٠١	٢,٤٥٨,١٣٠	١٠,٢٠١	-	٢١٦,٨٢٠	(١٨٨,٤٤٤)	١٨٨,٩٣١	٨١,٩٣٥	٢,١٧٠,٢٨٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الحركات خلال الفترة							استثمار
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٦,٤٣٠	-	-	-	-	(٦,٧٣٤)	٧٣,١٦٤	محفظة العقارات
٩٠٤,٩١٨	-	-	١٥,٩٣٤	(٧,٧١٠)	١٣,١٠٢	٨٨٣,٥٩٢	محفظة أوراق مالية متداولة
٩٧١,٣٤٨	-	-	١٥,٩٣٤	(٧,٧١٠)	٦,٣٦٨	٩٥٦,٧٥٦	
الحركات خلال الفترة							استثمار
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي الإيراد	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤	محفظة العقارات
١,١١٠,٩٧٣	(٧٥٠)	(٨٦)	٩,٤٠٧	٤,٥٣١	٢٠٥,٠١٥	٨٩٢,٨٥٦	محفظة أوراق مالية متداولة
١,١٨٤,١٣٧	(٧٥٠)	(٨٦)	٩,٤٠٧	٤,٥٣١	٢٠٥,٠١٥	٩٦٦,٠٢٠	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١
مارس

٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦٩,٨١٧	٥٩٩,٠١٨	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٨٨٩,٠٧٤)	(١٠٥,١٦٦)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٣١٩,٢٥٧)	٤٩٣,٨٥٢	صافي التدفقات النقدية من / المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٣١,٩٣٠)	٣٣٦,٣٤٨	صافي التغير في الاستثمارات مالية
(١٨,٤٩٧)	(١٩,٦٢٦)	صافي التغيرات في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
١,٧٣٣	-	صافي التغيرات في شركات زميلة
(٤٧٠,١٧١)	٤٧٥,٤١٦	صافي التغيرات في عقارات استثمارية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٧١٣,٨٦٥)	٧٩٧,١٣٨	صافي التدفقات النقدية من / المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣,٦٦٤,٣٢٢	(٣٠٩,٦٢٥)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٨٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
-	٢٧١,١٨٠	صافي المحصل من إصدار صكوك
١٢,٩٨٤	٧,٤٦٤	صافي التغيرات في حصص غير مسيطرة
(١,١٢٢,٣٩٣)	(١,١٨١,٤٦٦)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٢,٤٦٩,٩١٣	(١,٤١٧,٤٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / من أنشطة التمويل
٤٣٦,٧٩١	(١٢٦,٤٥٧)	صافي النقص / الزيادة في النقد وما يعادله
١٠,٦٥٦,٥٠٧	٥,٦٢٩,٥٠١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١١,٠٩٣,٢٩٨	٥,٥٠٣,٠٤٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. ("المصرف" أو "البنك") هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك الدوحة، دولة قطر، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولديه ٣٠ فرعاً في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

تتضمن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة والكيانات ذات الغرض الخاص التالية بعد استبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة:

نسبة الملكية الفعلية				
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٢٠١٧	٢٠١٨	نشاط الشركة
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	%٤٩	%٤٩	أعمال مصرفية
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	%١٠٠	%١٠٠	الاستثمار العقاري
%١٠٠	%١٠٠			إصدار صكوك
%١٠٠	%١٠٠			شركة تمويل
%٩٩,٧١	%٩٩,٧١			بنك استثماري
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			بنك استثماري
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			الاستثمار العقاري
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			ودائع استثمارية
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			استثمارات
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			تقديم تسهيلات تمويلية
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٣١,٦	%٣١,٦			شركة استثمار قابضة
%٤٥,١٢	%٤٥,١٢			استثمار في الإجارة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			تقديم تسهيلات تمويلية
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			تقديم تسهيلات تمويلية
%٤٥,٦٢	%٤٥,٦٢			الاستثمار العقاري
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			الاستثمار العقاري
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			إدارة أصول
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣			شركة قابضة
-	%٥٠,١٣			شركة استثمار قابضة
				قطر
				لبنان
				قطر
				قطر
				جزر كايمان
				قطر
				المملكة المتحدة
				قطر
				لوكسمبورج
				جزر كايمان
				جزر كايمان
				موريشيوس
				موريشيوس
				لوكسمبورج
				جزر كايمان
				قطر
				جزر كايمان
				قطر
				جزر كايمان
				قطر
				لوكسمبورج
				جزر كايمان
				قطر
				جزر كايمان
				تركيا
				قطر
				قطر

(أ) البنك يملك القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.

(ب) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

(ج) تأسست شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك لصالح البنك.

(د) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنفست ذ.م.م. وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقا لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشيا مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، تسترشد المجموعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ذات الصلة بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية ("FAS"). وبناء على ذلك فقد تم عرض البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التغيرات في السياسات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢(ج). وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف عن النتائج الفعلية لهذه التقديرات.

التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير الاحتمالات كانت هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات المفصّل عنها في الإيضاح ٢(ج).

تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات في السياسات المفصّل عنها في الإيضاح ٢(ج)(٤).

(ب) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات التالية.

المعايير والتفسيرات الجديدة

١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨

لم تكن هناك معايير محاسبية هامة وتعديلات وتفسيرات سارية من ١ يناير ٢٠١٨.

٢. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

(ب) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تابع)

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات والتعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات تلك الموجودات والتعرضات (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استثنائي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص للخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً.

أصدر مصرف قطر المركزي لوائح خاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في التعميم رقم ٩ لسنة ٢٠١٧ لجميع البنوك العاملة في قطر.

ووفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي، طبقت المجموعة لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة، المماثلة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الذي يسري من ١ يناير ٢٠١٨، ووفقاً لما سمحت به لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة تلك، اختارت المجموعة ألا تعدل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والحصة غير المسيطرة للفترة الحالية.

(ج) تطبيق تعليمات الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتج عن تطبيق تعليمات الخسائر الائتمانية المتوقعة تغييراً في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. فيما يلي إفصاحات تأثير الانتقال لتطبيق تعليمات الخسائر الائتمانية المتوقعة على المجموعة. تم بيان مزيد من التفاصيل حول تغييرات محددة على السياسات المحاسبية المطبقة في الفترة الحالية في الإيضاح ٢ ج (٤).

(١) تأثير تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة

كان تأثير تطبيق تعليمات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ على انخفاض الأرباح المدورة بمبلغ ٩٣٠,٨ مليون ريال قطري وانخفاض للحصة غير المسيطرة بمبلغ ٤٦,٢ مليون ريال قطري.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
(١) تأثير تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي	حصة غير مسيطرة	الأرباح المدورة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤,٣٥٩,١٢٦	١,٥٩٠,٩٧٩	٢,٧٦٨,١٤٧
٢٩٧	-	٢٩٧
٩٠	-	٩٠
٨٧٤,٢٨٣	٤٦,٢٦٤	٨٢٨,٠١٩
١٠٢,٣٤٨	٢	١٠٢,٣٤٦
٩٧٧,٠١٨	٤٦,٢٦٦	٩٣٠,٧٥٢
٣,٣٨٢,١٠٨	١,٥٤٤,٧١٣	١,٨٣٧,٣٩٥

رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأثر عند الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

خسائر الائتمانية المتوقعة من مستحق من بنوك
خسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات من نوع الدين مسجلة
بالتكلفة المطفأة
خسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية
خسائر الائتمانية المتوقعة من تعرضات خارج الميزانية العمومية
خاضعة لمخاطر الائتمان

الرصيد الافتتاحي وفقا لتعليمات الخسائر الائتمانية المتوقعة في
تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

(٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي تسوية مخصص إقفال انخفاض القيمة للموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة المالية الحالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقا للتعليمات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مدققة)
٢٣,٧٣٦	٢٩٧	٢٣,٤٣٩
٤٤,٤١٧	٩٠	٤٤,٣٢٧
٢,٠٧٢,٧٨١	٨٧٤,٢٨٣	١,١٩٨,٤٩٨
١٢٢,٣٢٨	١٠٢,٣٤٨	١٩,٩٨٠
٢,٢٦٣,٢٦٢	٩٧٧,٠١٨	١,٢٨٦,٢٤٤

مستحق من البنوك
استثمارات من نوع الدين مسجلة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية
تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

(٣) التعرض والحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤,٩٤٨,٠٦٨	٢٣,٤٣٩	١,١٣٧	٤,٩٢٣,٤٩٢
٢٧,٨٦١,٢٥١	١٠٦,٤٤٣	٥٥,٤١٩	٢٧,٦٩٩,٣٨٩
١٠٦,١٠٠,٢٩٦	١,١٢١,٥٠٢	١٤,٠٠٥,٧٥٢	٩٠,٩٧٣,٠٤٢
١١,٥٢٦,٧٠٥	١٩,٩٨٠	٨٥١,٥٤٠	١٠,٦٥٥,١٨٥
١٥٠,٤٣٦,٣٢٠	١,٢٧١,٣٦٤	١٤,٩١٣,٨٤٨	١٣٤,٢٥١,١٠٨

التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

مستحق من بنوك
استثمارات من نوع الدين مسجلة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية
تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

رصيد الإغلاق لمخصصات انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (وفقاً للمعيار المحاسبي)

مستحق من بنوك
استثمارات من نوع الدين مسجلة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية
تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

٢٣,٤٣٩	٢٣,٤٣٩	-	-
٤٤,٣٢٧	٤٤,٣٢٧	-	-
١,١٩٨,٤٩٨	١,١٦٨,٩١٣	٢٩,٥٨٥	-
١٩,٩٨٠	١٩,٩٨٠	-	-
١,٢٨٦,٢٤٤	١,٢٥٦,٦٥٩	٢٩,٥٨٥	-

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٣) التعرض والحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض القيمة (تابع)

الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة (تأثير يوم ١) - كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٢٩٧	-	-	٢٩٧
٩٠	-	-	٩٠
٨٧٤,٢٨٣	-	٥٥٦,١٨١	٣١٨,١٠٢
١٠٢,٣٤٨	-	١٢,٢٥٥	٩٠,٠٩٣
٩٧٧,٠١٨	-	٥٦٨,٤٣٦	٤٠٨,٥٨٢
شطب وتحويل بين المراحل خلال الفترة			
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٤٥,٣٦٦)	(٥٠,٧٨١)	(٢٩,٥٨٥)	(٦٥,٠٠٠)
-	-	-	-
(١٤٥,٣٦٦)	(٥٠,٧٨١)	(٢٩,٥٨٥)	(٦٥,٠٠٠)
مصرف / رد للفترة (صافي) متضمن تحويل عملات أجنبية			
١٤٢	-	١٤٠	٢
١,٦٧١	-	١,٤٢٠	٢٥١
١٥٥,٤٠١	٧٩,٢٦٨	٥٦,٩٥٨	١٩,١٧٥
(١٤,٥١٣)	-	١,٠٨٣	(١٥,٥٩٦)
١٤٢,٧٠١	٧٩,٢٦٨	٥٩,٦٠١	٣,٨٣٢

رصيد الإقفال - كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)

مستحق من بنوك استثمارات من نوع الدين مسجلة بالتكلفة المطفاة موجودات مالية تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان			
٢٣,٨٧٨	٢٣,٤٣٩	١٤٠	٢٩٩
٤٦,٠٨٨	٤٤,٣٢٧	١,٤٢٠	٣٤١
٢,٠٨٢,٨١٦	١,١٩٧,٤٠٠	٦١٣,١٣٩	٢٧٢,٢٧٧
١٠٧,٨١٥	١٩,٩٨٠	١٣,٣٣٨	٧٤,٤٩٧
٢,٢٦٠,٥٩٧	١,٢٨٥,١٤٦	٦٢٨,٠٣٧	٣٤٧,٤١٤

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

التغييرات الأساسية على السياسات المحاسبية للمجموعة

التغييرات الأساسية الناتجة عن تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة على السياسات المحاسبية للمجموعة ملخصة أدناه. نظرًا لعدم تعديل معلومات المقارنة، استندت السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية لفترات المقارنة على معيار المحاسبة المالية الحالي واللوائح المعمول بها لمصرف قطر المركزي حول الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو المفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تستبدل لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة المالية بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". ينطبق كذلك نموذج انخفاض القيمة الجديد على التزامات قروض معينة وعقود ضمانات مالية ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية. وفقا للوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية وفقا لمعيار المحاسبة المالية.

التغييرات الأساسية على السياسة المحاسبية للمجموعة لانخفاض قيمة الموجودات المالية مبيّنة أدناه:

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الائتمان منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة (بما في ذلك ١. السيادة المحلية التي تحمل تصنيف ائتماني (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزن ائتماني (صفر) وفقًا لإرشادات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي. ٢. أدوات الدين المصنفة خارجيًا بتصنيف Aaa أو Aa. ٣. الموجودات المالية الأخرى التي قد تصنفها المجموعة على ذلك النحو بعد الحصول على عدم مانعة مصرف قطر المركزي) في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود (أي دون اقتطاع مخصص ائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير. وهي ليست حالات العجز النقدي المتوقعة خلال مدة ١٢ شهرًا ولكنها الخسارة الائتمانية الكاملة على أساس الموجود المرجح باحتمالية أن الخسارة ستحدث خلال ١٢ شهرًا القادمة.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية باحتمالية التعثر على مدى عمر الدين.

المرحلة ٣: ديون متعثرة - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقًا لمؤشرات محددة في إرشادات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين وتتم معاملتها، إضافة إلى الفوائد المحتسبة عليها، وفقًا لإرشادات مصرف قطر المركزي التي تم الإفصاح عنها في آخر بيانات مالية. عند انتقال موجودات مالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تكون نسبة المخصص المكون لتلك الموجودات أقل من نسبة المخصص المكون قبل الانتقال.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة (تابع)

مدخلات وافتراضات وتقنيات مستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر بشأن أداة مالية زاد بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بمعلومات معقولة ومدعمة ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. يتضمن هذا معلومات وتحليل كمي ونوعي على أساس الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم خبراء للائتمان وبما في ذلك معلومات استشرافية.

ولتحديد ما إذا زادت مخاطر الائتمان بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم الأخذ بالمعايير التالية:

١. انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
٢. التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
٣. التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.
٤. أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة بأن هناك دليل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية والتي تدل على خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى تعرض ينتقل إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع الإطار الزمني لإحتمالية التعثر

تضع المجموعة نماذج مصممة حسب الاقتضاء على سبيل المثال نماذج إحصائية تحليلية وذلك لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرض لمخاطر احتمالية التعثر وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك لمخاطر.

(٥) التغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة

قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير مخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر معقد ويتطلب استخدام نماذج، إذ يختلف التعرض للتغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يستتبع تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات مزيد من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر، ولنسب الخسارة المرتبطة بها وارتباطات التعثر بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة بسبب التعثر. هذا مماثل للنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو موضح في إيضاح ٢ ج(٤).

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان والتي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر أطراف مقابلة من الأفراد. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة للأطراف المقابلة. تم وضع الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة كبيرة لكل درجة مخاطر أعلى.

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
(٥) التغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة (تابع)
تقييمات جودة الائتمان

عملاً بالنظام الذي إتبعته المجموعة لتطبيق التعليمات المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة ، فقد قامت المجموعة بتحديد جدول التصنيف الائتماني الداخلي لديها ليكون وفقاً لمقاييس التصنيف الائتماني المتبع بواسطة وكالات التصنيف الائتماني، و يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف و الجودة الائتمانية لمخاطر الائتمان للمجموعة ، بناءً على مقياس التصنيف المتبع بواسطة وكالات التصنيف الائتماني (أو ما يعادله) و ذلك كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

درجة التصنيف	موجودات التمويل	استثمارات من نوع الدين مسجلة بالتكلفة المطفأة	تعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان	مستحق من بنوك	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
AAA إلى AA-	١,٢٤٣	٢٧,٥٠٩,١٦١	١٥,٨٠٧,٢٤٩	٣٣٥,٩٧٠	٤٣,٦٥٣,٦٢٣
A+ إلى A-	٢,٩٠٣,٤٧٣	١٩,٠٦٦	٩٣٧,٥٠٠	٦٧٩,٢٣٢	٤,٥٣٩,٢٧١
BBB إلى BBB-	١,٤٤٥,٣٢٢	٥٤,٥٠٨	٧٣,١٣٣,٩٥١	٤,٦٢٩,٣٧٨	٧٩,٢٦٣,١٥٩
BB+ إلى B-	٧٢٤	١١٩,٧٨١	١٢,٢٢١,٠٠٤	٤,٣٥٦,٣٣٧	١٦,٦٩٧,٨٤٦
غير مصنفة	٥٩٧,٣٠٦	١٥٨,٧٣٥	٤,٠٠٠,٥٩٢	١,٥٢٥,٧٨٨	٦,٢٨٢,٤٢١
الإجمالي	٤,٩٤٨,٠٦٨	٢٧,٨٦١,٢٥١	١٠٦,١٠٠,٢٩٦	١١,٥٢٦,٧٠٥	١٥٠,٤٣٦,٣٢٠

٣ القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، قسمت المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيلية والتي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة وتقدم هذه القطاعات الاستراتيجية المنتجات والخدمات المختلفة وتتم إدارتها بناءً على الهيكل الإداري والتقارير بالمجموعة. لكل من هذه القطاعات الاستراتيجية يقوم الرئيس التنفيذي بالاطلاع على التقارير الإدارية بشكل شهري. الملخص التالي يوضح العمليات بالقطاعات التشغيلية للمجموعة:

الأعمال المصرفية للشركات – تشمل الأعمال المصرفية للشركات على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والبنوك الأخرى والكيانات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك أو المعاشات.

الأعمال المصرفية للأفراد – تشمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير بطاقات ائتمانية وخطوط الائتمان الشخصية ورهون.

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية – تشمل الشركات التابعة المحلية والدولية على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

تم إدراج المعلومات أدناه والتي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة حسبما هو مدرج في التقارير الداخلية للإدارة والتي تتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي المعلومات الصحيحة ذات الصلة بتقييم نتائج بعض القطاعات بما يتماثل مع الكيانات الأخرى العاملة في نفس هذه المجالات.

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
١,٤٤٠,٠٨١	٦٥,٤٣٦	٦١,٩٤٧	٣٠٢,٢٢٨	١,٠١٠,٤٧٠
١٤٠,٦٧٣	١٠,٧٦٥	٧,٢٢٢	٤٣,١٦٢	٧٩,٥٢٤
٤٩,٥٧٠	٢٧,٣٧٤	٢٢,١٩٦	-	-
٤٢	(٥,٣١٩)	٥,٣٦١	-	-
٥,٧٧٣	٥,٧٧٣	-	-	-
-	-	١٨٥,٥٨٨	٩٩,٥٨٩	(٢٨٥,١٧٧)
١,٦٣٦,١٣٩	١٠٤,٠٢٩	٢٨٢,٣١٤	٤٤٤,٩٧٩	٨٠٤,٨١٧
(٢٩٠,٦٨٣)	(٨٢,٩٧٨)	(٤١,٢٣٤)	(١٠٧,٣٥٧)	(٥٩,١١٤)
(٥٢,٥٩٥)	-	(٥٢,٥٩٥)	-	-
(٤٨٧,٤٥١)	(٩,٥١٥)	(٥٤,٨١١)	(٩٢,٠٢٠)	(٣٣١,١٠٥)
(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	-
(٦٦,٢٧٠)	(٣,٢٩٤)	(٦٢,٩٧٦)	-	-
(١٥٥,٤٠١)	(٧,٧٦٩)	(١١٦,٦١١)	(٦,٣٤٩)	(٢٤,٦٧٢)
١٤,٥١٣	٤١٤	١٤,٠٩٩	-	-
٩٠٨	٩٠٨	-	-	-
٥٩٩,٠١٨	١,٧٩٥	(٣١,٩٥٦)	٢٣٩,٢٥٣	٣٨٩,٩٢٦
(٢,٥٠٥)	(٢,٥٠٥)	-	-	-
٥٩٦,٥١٣	(٧١٠)	(٣١,٩٥٦)	٢٣٩,٢٥٣	٣٨٩,٩٢٦

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيراد الرسوم والعمولات

صافي ربح صرف العملات الأجنبية

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

إجمالي إيراد القطاع

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسائر انخفاض القيمة عن مستحق من بنوك

خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل

صافي رد قيمة انخفاض أدوات مالية أخرى

رد قيمة انخفاض أخرى

صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٣٢٥,٧٩٨	١١٥,٢١٩	١٤٣,٦٣٩	٢٨٤,٧٢٤	٧٨٢,٢١٦	إيرادات خارجية:
١٣٢,٤٢٨	١٧,٦٠٠	١٩,٩١٣	٣٤,٤٢٥	٦٠,٤٩٠	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٥,٢٥١	(٢,٠٦٨)	٢٧,٣١٩	-	-	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٤٠١	٩٤٩	٦,٤٥٢	-	-	صافي ربح صرف العملات الأجنبية
٥,٥٣٩	٥,٥٣٩	-	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	-	١٧١,٣١٤	٦٧,٤٥٢	(٢٣٨,٧٦٦)	إيرادات أخرى
١,٤٩٦,٤١٧	١٣٧,٢٣٩	٣٦٨,٦٣٧	٣٨٦,٦٠١	٦٠٣,٩٤٠	الإيرادات ما بين القطاعات
					إجمالي إيرادات القطاع
(٢٦٦,٥٢٣)	(٧٠,٩٧٨)	(٤١,١٥٥)	(٩٧,٨٦٤)	(٥٦,٥٢٦)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء
(٤٤,٦٢٩)	-	(٤٤,٦٢٩)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٤٣٩,٤٤٠)	(٢٩,٣٣٠)	(١٢٩,٩٣١)	(٦٨,٢٧٠)	(٢١١,٩٠٩)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٤,٣٠٠)	-	(٤٤,٣٠٠)	-	-	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(١٣١,٧٠٨)	(١٨,٦٢٠)	(٦٨,٧٤٥)	(٤٠,٨٤٨)	(٣,٤٩٥)	صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
٥٦٩,٨١٧	١٨,٣١١	٣٩,٨٧٧	١٧٩,٦١٩	٣٣٢,٠١٠	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٧,١١٦)	(٧,١١٦)	-	-	-	صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
٥٦٢,٧٠١	١١,١٩٥	٣٩,٨٧٧	١٧٩,٦١٩	٣٣٢,٠١٠	مصروف الضريبة
					صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٥١,٨٠٢,٠٥١	٥,٢٤٦,٧٥٩	٣٣,٩٣٦,٤٣٧	١٨,٠٨٧,٢٥٧	٩٤,٥٣١,٥٩٨
١٣٢,٥٠١,٣٠٨	٤,١١٦,٤٠٠	٣٤,٨٦٦,٠٦٧	٣٤,٢٤٤,١٢٣	٥٩,٢٧٤,٧١٨

٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للقطاع

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٥٠,٣٧٤,٨٧٦	٥,٢٣١,٥٤٨	٣٤,٥٤٧,٤١٦	١٨,٧٦٢,٣٣٨	٩١,٨٣٣,٥٧٤
١٢٩,٤٩٤,٧١١	٤,١٢٣,١٧٧	٣٣,٩٥٧,٢٠٤	٣٢,٨٩٣,٨٠٣	٥٨,٥٢٠,٥٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للقطاع

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
					تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٥١٥,٥٩٧	٥,٥١٥,٥٩٧	٥,٥١٥,٥٩٧	-	-	مستحق من بنوك
٥,٢٣١,٧٦٣	٥,٢٣١,٧٦٣	٥,٢٣١,٧٦٣	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	١٠٤,٦٤٤,٨٤٧	-	-	- بالقيمة العادلة
٢,٣٦٤,١٦٣	٢,٣٦٤,١٦٣	-	١,٨٦٤,٣٤٧	٤٩٩,٨١٦	- بالتكلفة المطفأة
٢٧,٧٣٣,٧٨٢	٢٧,٨١٥,١٦٣	٢٧,٨١٥,١٦٣	-	-	موجودات أخرى
١,٠٢٩,٣٩٤	١,٠٢٩,٣٩٤	١,٠٢٩,٣٩٤	-	-	
١٤٦,٥١٩,٥٤٦	١٤٦,٦٠٠,٩٢٧	١٤٤,٢٣٦,٧٦٤	١,٨٦٤,٣٤٧	٤٩٩,٨١٦	
١٨,٤٩٠,٠٤٣	١٨,٤٩٠,٠٤٣	١٨,٤٩٠,٠٤٣	-	-	مستحق لبنوك
١٧,٤٣٣,٩٢٢	١٧,٤٣٣,٩٢٢	١٧,٤٣٣,٩٢٢	-	-	حسابات العملاء الجارية
٧,٣٣١,٩٢١	٧,٣٣١,٩٢١	٧,٣٣١,٩٢١	-	-	صكوك تمويل
٤,٣٤٠,٥٧٦	٤,٣٤٠,٥٧٦	٤,٣٤٠,٥٧٦	-	-	مطلوبات أخرى
٨٤,٩٠٤,٨٤٦	٨٤,٩٠٤,٨٤٦	٨٤,٩٠٤,٨٤٦	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٣٢,٥٠١,٣٠٨	١٣٢,٥٠١,٣٠٨	١٣٢,٥٠١,٣٠٨	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٥٤٦,٣٨٦	-	-	
٤,٨٧٥,٦٩٠	٤,٨٧٥,٦٩٠	٤,٨٧٥,٦٩٠	-	-	مستحق من بنوك
١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,١٣٨,٨٥٦	٢,١٣٨,٨٥٦	-	١,٥٨٣,١٣٠	٥٥٥,٧٢٦	- بالقيمة العادلة
٢٨,٢٠٢,٢٢١	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٩٧٤,٣٢٥	٩٧٤,٣٢٥	٩٧٤,٣٢٥	-	-	موجودات أخرى
١٤٤,٣٥٠,٩٧٧	١٤٤,٤١٢,١٦٣	١٤٢,٢٧٣,٣٠٧	١,٥٨٣,١٣٠	٥٥٥,٧٢٦	
١٧,١٩١,١٢٦	١٧,١٩١,١٢٦	١٧,١٩١,١٢٦	-	-	مستحق لبنوك
١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٦,٦٠٠,٠٨٠	-	-	حسابات العملاء الجارية
٧,٠٥٧,٢٨٢	٧,٠٥٧,٢٨٢	٧,٠٥٧,٢٨٢	-	-	صكوك تمويل
٣,٤٣١,٧٥٢	٣,٤٣١,٧٥٢	٣,٤٣١,٧٥٢	-	-	مطلوبات أخرى
٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٥,٢١٤,٤٧١	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٢٩,٤٩٤,٧١١	١٢٩,٤٩٤,٧١١	١٢٩,٤٩٤,٧١١	-	-	

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقرر المجموعة ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة		الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٣٤٠,٤٣١	-	٣٤٠,٤٣١

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
الشريعة الإسلامية (موجودات):

استثمارات مالية:

-	-	٢١,٨٥٩	٢١,٨٥٩	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٥,٨٤٣	٢٥,٨٤٣	استثمارات من نوع الديون مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٣٣	٥٤,٥٩٩	-	٦٢,٠٣٢	استثمارات من نوع الديون غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٦٤,٨٦٢	٣٨٩,٧٥١	-	١,٧٥٤,٦١٣	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٤٥,١٣٢	٢٤٥,١٣٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٥٤,٦٨٤	-	-	٢٥٤,٦٨٤	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٢٦,٤٣٢	-	٢٢٦,٤٣٢	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة		الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٣٨١,٦٧٧	-	٣٨١,٦٧٧

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
الشريعة الإسلامية (موجودات):

استثمارات مالية:

-	-	١٤,٤٨٢	١٤,٤٨٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٩,٦٤٢	٢٩,٦٤٢	استثمارات من نوع الديون مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٣٣	-	-	٧,٤٣٣	استثمارات من نوع الديون غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٤٠,٤٧٤	٣٩١,٠٩٩	-	١,٥٣١,٥٧٣	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٨٨,١٩٢	٢٨٨,١٩٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٦٧,٥٣٤	-	-	٢٦٧,٥٣٤	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٧٤,٥٨٧	-	١٧٤,٥٨٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفاة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٢,٠٩٢ مليون ريال قطري (٢,٣٤١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يتم إجراء أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يتم عمل أي تحويل إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

يوضح الجدول أدناه التسويات بين المبالغ الافتتاحية الختامية للاستثمارات ضمن المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

		إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد/ احتياطي القيمة العادلة				
في ٣١ مارس ٢٠١٨	مبيعات/ تحويلات	مشتريات	في ١ يناير ٢٠١٨	في ٣١ مارس ٢٠١٨	في ١ يناير ٢٠١٨	
استثمارات في أسهم:						
٢٥٤,٦٨٤	(١٠٧,٦٨٨)	٧٣,٧٢١	٢١,١١٧	٢٦٧,٥٣٤	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١,٣٦٤,٨٦٢	(٣,٦٤٠)	١٩٣,٣٢٩	٣٤,٦٩٩	١,١٤٠,٤٧٤	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٧,٤٣٣	-	-	-	٧,٤٣٣	استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١,٦٢٦,٩٧٩	(١١١,٣٢٨)	٢٦٧,٠٥٠	٥٥,٨١٦	١,٤١٥,٤٤١		

		إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد/ احتياطي القيمة العادلة				
في ٣١ مارس ٢٠١٧	مبيعات/ تحويلات	مشتريات	في ١ يناير ٢٠١٧	في ٣١ مارس ٢٠١٧	في ١ يناير ٢٠١٧	
استثمارات في أسهم:						
٢٦٧,٥٣٤	(٢٧١,٠٠٣)	١٨٥,٧٥٣	٥٢٣	٣٥٢,٢٦١	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١,١٤٠,٤٧٤	(٣٧,٣٥١)	٣٧٨,٩١٥	٤٨,٨١٧	٧٥٠,٠٩٣	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
٧,٤٣٣	-	٧,٤٣٣	-	-	استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١,٤١٥,٤٤١	(٣٠٨,٣٥٤)	٥٧٢,١٠١	٤٩,٣٤٠	١,١٠٢,٣٥٤		

٥ انخفاض القيمة

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠ % كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتركمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد من حقوق المساهمين والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة مخصصات بقيمة ٦٤,٦ مليون ريال قطري (٤٤,٣ مليون ريال قطري في ٣١ مارس ٢٠١٧) كخسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم أدرجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المختصر الموحد.

٥ انخفاض القيمة (تابع)

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية بغرض التأجير وبغرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المحققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة. كما يتم الاعتراف بخسائر التقييم غير المحققة في بيان المركز المالي تحت بند احتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفر. في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب احتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المحققة ببيان الدخل الموحد. في حال كانت هنالك خسائر غير محققة تم الاعتراف بها بحساب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المحققة تخص الفترة الحالية يتم الاعتراف بها في حدود ما يتم استرداده من خسائر تم الاعتراف بها من قبل ببيان الدخل الموحد. كما أن أي زيادة لهذه الأرباح الغير محققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب احتياطي القيمة العادلة.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة) بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة على أساس اللوائح المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. برجا الرجوع إلى الإيضاح ٢ عن السياسات المحاسبية الخاصة بقياس خسائر انخفاض القيمة والاعتراف بها. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل المختصر الموحد وينعكس في حساب مخصص. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ١٥٥ مليون ريال قطري (١٣٢ مليون ريال قطري في ٣١ مارس ٢٠١٧) كمخصص لانخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد. بالإضافة إلى ذلك، اعترفت المجموعة بخسائر بقيمة ١,٧ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٧: لا يوجد) كمخصص للاستثمارات المالية المدرجة تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٠٨,٥٣٨,٠٤٢	١١٠,٧٥٢,٦٥١	١١٤,٦٦٦,٩٣٠	إجمالي موجودات التمويل
(٨,٠٢٩,٠٥٩)	(٦,٨٤٨,٤١٧)	(٧,٨٣٧,٥٦١)	ناقصاً: ربح مؤجل
(٩٢٤,٣٢٥)	(١,١٩٨,٤٩٨)	(٢,٠٨٢,٨١٦)	مخصص انخفاض القيمة*
(٧٥,٣٨٦)	(٩٢,٢٣٧)	(١٠١,٧٠٦)	أرباح معلقة
<u>٩٩,٥٠٩,٢٧٢</u>	<u>١٠٢,٦١٣,٤٩٩</u>	<u>١٠٤,٦٤٤,٨٤٧</u>	صافي موجودات التمويل

إيضاح:

بلغت موجودات التمويل بالصافي (بعد استبعاد الأرباح المؤجلة) التي انخفضت قيمتها مبلغ ١,٢٢٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والذي يمثل ١,٢% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي بعد استبعاد الأرباح المؤجلة (١,٢٠٩ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تمثل ما نسبته ١,٢% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي بعد استبعاد الأرباح المؤجلة).

*انخفاض القيمة للتعرضات والمخصصات حسب المرحلة يتم الرجوع على الإيضاح رقم ٢ ج (٣).

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
١,١١٥,٩٨٥	١,١٠٩,٣٠٣	٦,٦٨٢	١,٥٤٦,٠٥٥	١,٥٣١,٥٧٣	١٤,٤٨٢	١,٧٧٦,٤٧٢	١,٧٥٤,٦١٣	٢١,٨٥٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٣٩,٩٧٩	-	٣٩,٩٧٩	٣٧,٠٧٥	٧,٤٣٣	٢٩,٦٤٢	٥١,٤٧٦	٢٥,٦٣٣	٢٥,٨٤٣	• استثمارات في حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٩٩	٣٦,٣٩٩	-	• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
١,١٥٥,٩٦٤	١,١٠٩,٣٠٣	٤٦,٦٦١	١,٥٨٣,١٣٠	١,٥٣٩,٠٠٦	٤٤,١٢٤	١,٨٦٤,٣٤٧	١,٨١٦,٦٤٥	٤٧,٧٠٢	- ذات معدل ثابت
١٥,٩٦٧,٣٨٨	١٣,٨٢٢,٨٣١	٢,١٤٤,٥٥٧	٢٧,٦٩٣,٠٤٢	٢٥,٦٢٧,٢٢٧	٢,٠٦٥,٨١٥	٢٧,٢٢٧,٧٠٥	٢٥,٦٤٢,٢٢٧	١,٥٨٥,٤٧٨	استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٧٦,٠٣٩	٦١,٥٦٦	٢,٣١٤,٤٧٣	٥٧٨,٢٩٢	٢٦٧,٣٤٥	٣١٠,٩٤٧	٦٣٣,٥٤٦	٢٢٥,٢٣٥	٤٠٨,٣١١	- صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة مصرف قطر المركزي
٢٧١,٨٦٧	١٤٤,٤٦٧	١٢٧,٤٠٠	٣٦,٤٠٠	٣٦,٤٠٠	-	-	-	-	- ذات معدل ثابت
(٤٦,٤٩٦)	(٤٦,٤٩٦)	-	(٤٤,٣٢٧)	(٤٤,٣٢٧)	-	(٤٦,٠٨٨)	(٤٦,٠٨٨)	-	- ذات معدل متغير
١٨,٥٦٨,٧٩٨	١٣,٩٨٢,٣٦٨	٤,٥٨٦,٤٣٠	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	٢٥,٨٨٦,٦٤٥	٢,٣٧٦,٧٦٢	٢٧,٨١٥,١٦٣	٢٥,٨٢١,٣٧٤	١,٩٩٣,٧٨٩	* ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٦٠٩,٥٣٢	٤٦٨,٣٢٨	١٤١,٢٠٤	٥٥٥,٧٢٦	٢٦٧,٥٣٤	٢٨٨,١٩٢	٤٩٩,٨١٦	٢٥٤,٦٨٤	٢٤٥,١٣٢	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٠,٣٣٤,٢٩٤	١٥,٥٥٩,٩٩٩	٤,٧٧٤,٢٩٥	٣٠,٤٠٢,٢٦٣	٢٧,٦٩٣,١٨٥	٢,٧٠٩,٠٧٨	٣٠,١٧٩,٣٢٦	٢٧,٨٩٢,٧٠٣	٢,٢٨٦,٦٢٣	

* الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢/ج (٣) الخاص بمرحلة التعرض ومخصص انخفاض القيمة.

٨ موجودات محتفظ بها للبيع

أبرمت إدارة البنك في ٧ فبراير ٢٠١٨ اتفاقية بيع مع ماليزيا لبناء المجتمع و باعت حصته في بنك التمويل الآسيوي بمقابل ٣١٧,٣ مليون ريال قطري ، بلغت الخسارة من هذه العملية ٠,٩ مليون ريال قطري والتي سجلت في بيان الدخل الموحد.

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٦٨,١٢١,٥٤٧	٧٠,١٤٧,١٩٦	٦٩,٠٩٤,٢٥٨	حسابات لأجل
١٣,٤٢٤,٣١٩	١٢,٦٧٠,٨٨٩	١٣,٤٠٩,٦٢٨	حسابات توفير
٣,٤٢٣,٠٩٧	٢,٣٤٨,٣٧٣	٢,٣٦٠,٧٣٩	حسابات تحت الطلب
٨٤,٩٦٨,٩٦٣	٨٥,١٦٦,٤٥٨	٨٤,٨٦٤,٦٢٥	
٣٧,٠٠١	٤٨,٠١٣	٤٠,٢٢١	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٨٥,٠٠٥,٩٦٤	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٤,٩٠٤,٨٤٦	الإجمالي

١٠ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يتم تحويل نسبة ١٠% كحد أدنى من صافي أرباح السنة إلى حساب الاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن التحويل لحساب الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال الفترة نظراً لزيادة الاحتياطي القانوني عن ١٠٠% من رأس المال.

١١ احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص بائشراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. لم يتم تحويل أية مبالغ خلال الفترة إلى احتياطي المخاطر حيث انه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: تم تحويل ٩٣,٤ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١٢ احتياطي عام

يجوز للجمعية العمومية وفقاً للنظام الأساسي للبنك أن تحول جزء من صافي الأرباح إلى الاحتياطي العام وقد يستند ذلك إلى قرار الجمعية العمومية بموجب توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

١٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم

تم احتساب العائد الأساسي والمخفف للسهم بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال الفترة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
٥٥٥,٣٥٠	٦٢٥,٢٤٨
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣
<u>٢,٣٥</u>	<u>٢,٦٥</u>

ربح الفترة العائد على مساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
عائد السهم الأساسي والمخفف لكل سهم (ريال قطري)

١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية ومن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر عن أدوات إدارة المخاطر التي تغطي صافي استثمار المجموعة في العمليات الأجنبية والأرباح والخسائر عن إعادة تقييم العملة الأجنبية والموجودات غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة التي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة عنها في الدخل الشامل الأخر.

١٥ احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطات الأخرى خلال الفترة حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة.

١٦ أرباح نقدية مقترح توزيعها

اعتمد المساهمون في البنك توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٠% (بواقع ٥ ريال قطري للسهم الواحد) وبقيمة إجمالية ١,١٨١ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٤٧,٥% توزيعات أرباح (بواقع ٤,٧٥ ريال قطري للسهم الواحد) وبقيمة إجمالية ١,١٢٢ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ في ٢١ فبراير ٢٠١٨.

١٧ احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم

خلال سنة ٢٠١٥ اعتمدت كيو انفسست "خطة تملك حصص من أسهم رأس المال للموظفين" (ESOP) للموظفين الرئيسيين. وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد. على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار أمريكي واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم. بحيث يكون استحقاق الخيار وفقاً للجدول التالي:

- ٥٠% من الخيارات مباشرة قبل تاريخ الإدراج.
- ٢٥% من الخيارات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الإدراج.
- ٢٥% من الخيارات بعد ٢٤ شهراً من تاريخ الإدراج.

يجب أن تنفذ الخيارات في غضون ٢٤ شهراً من تاريخ الاستحقاق (أو سينتهي خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ المنح إذا لم يحدث أي إدراج.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٢,٥ مليون ريال قطري رد لمصرف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل الموحد (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٠٤ مليون ريال قطري).

١٨ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

خلال ٢٠١٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً بمعدل ربح ثابت بنسبة ٥% على مدى السنوات الست الأولى، كما سوف تتم مراجعتها في حالة تجديد فترة الاستحقاق. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن حملة الصكوك ليس لهم الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. خلال سبتمبر ٢٠١٦ قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري بمعدل ربح ثابت بنسبة ٥,٢٥% على مدى السنوات الست الأولى.

١٩ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٩٥,٧٣٢	٩٥٣,٨٨٢	١,٢٢٩,١٢٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب
١٠,٣٩٧,٥٦٦	٤,٦٧٥,٦١٩	٤,٢٧٣,٩١٨	الاحتياطي المُقيّد مع مصرف قطر المركزي)
١١,٠٩٣,٢٩٨	٥,٦٢٩,٥٠١	٥,٥٠٣,٠٤٤	مستحق من بنوك الإجمالي

٢٠ التزامات محتملة وتعهدات

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٦١٠,١٣٠	٥,٨٩٤,١٨٥	٤,٦٩٥,٦٤٤	(أ) مطلوبات محتملة
١٠,٣٧٧,٩٥٣	١١,٠٤٣,٢٥٨	١١,٣٨٦,٩٠٨	تسهيلات تمويل غير مستخدمة
٢,٩٤٣,٦٧٥	١,٣٧٩,٢٦٢	١,٣٠٥,٧٤٧	خطابات ضمان
١٨,٩٣١,٧٥٨	١٨,٣١٦,٧٠٥	١٧,٣٨٨,٢٩٩	اعتمادات مستندية
٢٤٢,٥٤٤	٣٠١,٨٧٩	٣٤٩,٧٦٥	(ب) التزامات
١٩,١٧٤,٣٠٢	١٨,٦١٨,٥٨٤	١٧,٧٣٨,٠٦٤	التزام استثمار إجمالي

التزامات إيجاريه

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠,٢٥٢	١٣,٩٥٢	٦,٧٤٠	أقل من سنة
٦٩,٨٠٢	٧٠,٤٨٥	٩٨,٩٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٩٠,٠٥٤	٨٤,٤٣٧	١٠٥,٦٩٣	

٢١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		
شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
موجودات:					
١,٥٩٣,٥٤٥	١,٣٣٢,٧٧٠	١٠٥,٢٧٥	١,٤٢٥,٩٥٥	١,١٧٤,٦٥٥	٩٢,٨٠٧
موجودات تمويل					
٢٤٦	١,٠٩٣,٣٨٩	١٠٤,٥٤٨	٥١,٩٦٢	١,٣٨٩,٠٠٤	٧٠,٦٩٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة					
بنود خارج الميزانية العمومية:					
-	٣٥٥,٩٣١	-	-	٣٢٧,٥٦٢	٥٧,٥٦٦
مطلوبات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		
شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
بنود بيان الدخل الموحد:					
٢٠,٠٠٤	١٩,٢٥٢	٣,١١١	٢٧,٠٦١	١٢,٦٠٥	١,٢٥٦
إيرادات من الأنشطة التمويلية					
٢٤٢	١,٨٧٨	٨٥	-	٦,٢٩٥	٥٥١
أرباح ودائع مدفوعة					
-	-	٩٦	-	٣٢٤	-
إيرادات رسوم وعمولات					

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري
٢٠,٨٠٥	٢٠,٨٤٤

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٢ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، احتسبت المجموعة نسب رأس المال وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الحد الأدنى التنظيمي للمجموعة وفقاً لمصرف قطر المركزي، بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام محلياً ونظامياً والعبء الراسمالي وفقاً لإجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للدعامة الثانية، هو ١٤,٢٥% لسنة ٢٠١٨.

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي السائد ونسب المجموعة. التزمت المجموعة والكيانات الفردية داخلياً بمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً التي تخضع لها:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف ريال قطري (مدققة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	
١٣,١٧٠,٢٣٤	١٤,٥٤٨,٨٧٦	١٣,٦١٦,٣٥٧	حقوق الملكية العادية شريحة رأس المال المستوى ١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شريحة رأس المال الإضافية المستوى ١
٥٦,٤٩٥	٦٤,٥٢٧	٦٢,٤٤١	الأدوات الأخرى للشريحة الأولى لرأس المال
٤٤١,٤٢٨	٤٤٠,٨٢٩	١,٣٣٢,٠٥٠	الشريحة الثانية لرأس المال
١٧,٦٦٨,١٥٧	١٩,٠٥٤,٢٣٢	١٩,٠١٠,٨٤٨	إجمالي رأس المال المؤهل
١٠٦,٥٣٥,٥٢٢	١١٠,٠٠٦,٦٤٧	١٠٩,٢٢٢,٧٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة بحسب المخاطر
٪١٢,٤	٪١٣,٢	٪١٢,٥	نسبة كفاية رأس المال لحقوق الملكية العادية شريحة المستوى ١*
٪٩,٠	٪٩,٠	٪٩,٢٥	الحد الأدنى المقرر
٪١٦,٦	٪١٧,٣	٪١٧,٤	إجمالي نسبة كفاية رأس المال*
٪١٤,٠	٪١٤,٠	٪١٤,٢٥	الحد الأدنى المقرر متضمن العبء الراسمالي للدعامة الثانية وفقاً لإجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

لو كانت المجموعة لم تطبق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة، لكانت نسبة كفاية رأس المال والأسهم المشتركة من الفئة ١ لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف ريال قطري (مراجعة)	
٪١٣,٤	نسبة كفاية رأس المال لحقوق الملكية العادية شريحة المستوى ١
٪١٧,٤	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

٢٣ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام عند الضرورة للحفاظ على توافقيها مع العرض في الفترة الحالية. برغم ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على بيان الدخل الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحد للفترة/السنة المقارنة.