

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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
٢٣-٨	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كي بي أم 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 المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- 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". تشتمل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 أم جي
سجل مراقبي الحسابات بهيئة قطر للأسواق المالية رقم ١٢٠١٥٣

١٨ أكتوبر ٢٠١٧
الدوحة
دولة قطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاح	الموجودات
٥,٤٠١,٠٤٢	٥,٤٤٧,١٨٣	٦,٧٨٠,٦٦٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٩٦٨,١١٧	١٠,١٤٩,٨٩٦	٥,٤٣٦,٩٨٦		مستحق من بنوك
٩٦,٦٠٨,٥٧٨	٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٩,٢٦٥,٩٠٢	٦	موجودات تمويل
١٨,٩٧١,٦٣٤	١٩,٩٥٨,٧١٧	٣٠,٧٤٧,٤٣٣	٧	استثمارات مالية
٩٠٩,٨١٣	٨٧٥,٠٣٤	٩٠٤,٩٣٩		استثمارات في شركات زميلة
٨٩٧,٦٠٥	٩٢٩,٨٢٦	١,٥١٢,٠٣٤		استثمارات عقارية
٥٣٠,٩٧٠	٥١٧,٢٥٧	٥٢٢,١٦٧		موجودات ثابتة
٤٣٧,٦٦٧	٤٣١,٩٢٣	٤٠٤,٣٦٠		موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٧,٧٠٤	٣,٣٥٣,٧٧٢	٣,٧٨١,٥٣٠		موجودات أخرى
١٣٤,٦٦٣,١٣٠	١٣٩,٨٣٤,١٢٨	١٤٩,٣٥٦,٠١٦		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
٧,٦٤٠,٥٩١	١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٧,٣٠٢,١٦٣		المطلوبات
١٥,٠١٤,٤٢٢	١٤,٠٥٥,١١٤	١٦,٣٣٢,٢٦٨		مستحق لبنوك
٦,٧٩٠,٢٢٨	٦,٧٩١,١٧٨	٩,٦٤١,١٢٦		حسابات العملاء الجارية
٤,٢٥٢,٨٧٧	٤,٠٤٠,٦٢٥	٣,٠٧٢,٣٢٥		صكوك تمويل
٣٣,٦٩٨,١١٨	٣٨,٤٩٣,٨٢٥	٤٦,٣٤٧,٨٨٢		مطلوبات أخرى
٨١,٣٣٧,٤٧٣	٨١,٣٤١,٦٤٢	٨٢,٣٢٩,٤٠٥	٨	إجمالي المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		حقوق الملكية
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٩	رأس المال
١,٩٩٣,٠٩٠	٢,١٧٠,٢٨٠	٢,١٧٠,٢٨٠	١٠	احتياطي قانوني
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١١	احتياطي مخاطر
١٧٣,٤٦٦	١٩٥,٠٨٩	١٦١,٢٣٤		احتياطي عام
(١٤٤,٩١٨)	(١٩٤,٣٣٥)	(١٤٠,٨٦٠)	١٣	احتياطي القيمة العادلة
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
-	١,١٢٢,٣٩٣	-	١٥	احتياطيات أخرى
٩,٢١٩	١٠,٢٢٣	١٠,٩٢٩	١٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٢,٧٩١,٥٢٩	١,٩٠٢,٧٨٠	٣,٦٧٧,٩٩٣		احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
١٣,٨٥٤,٠٨٩	١٤,٢٣٨,١٣٣	١٤,٩١١,٢٧٩		أرباح مدورة
١,٧٧٣,٤٥٠	١,٧٦٠,٥٢٨	١,٧٦٧,٤٥٠		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حصص غير مسيطرة
١٩,٦٢٧,٥٣٩	١٩,٩٩٨,٦٦١	٢٠,٦٧٨,٧٢٩		صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١٣٤,٦٦٣,١٣٠	١٣٩,٨٣٤,١٢٨	١٤٩,٣٥٦,٠١٦		إجمالي حقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٨ أكتوبر ٢٠١٧ ووقعها نيابة عنه كل من:


باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٢,٩٦٣,٦٨٠	٣,٦٧٣,٥٨٠	١,٠٥٨,٤٥٢	١,٢٦٤,٧٤٢	العمليات المستمرة صافي إيرادات الأنشطة التمويلية صافي إيرادات أنشطة الاستثمار إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٥٥٤,٠٩٢	٥٠٩,٠١٩	١٧٦,٧٥١	١٢٩,٤٣٢	
٣,٥١٧,٧٧٢	٤,١٨٢,٥٩٩	١,٢٣٥,٢٠٣	١,٣٩٤,١٧٤	
٤٩٠,٢٧٥	٤٩٩,٢٠١	١٦٠,٩٤٧	١٥٥,١٥٥	إيرادات رسوم وعمولات مصرفات رسوم وعمولات صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٩٣,١٢٦)	(١٠٤,٣٠٩)	(٣٢,٠٠٢)	(٣٥,٧١٦)	
٣٩٧,١٤٩	٣٩٤,٨٩٢	١٢٨,٩٤٥	١١٩,٤٣٩	
١٢٠,٠٥٩	٨٤,٠٢٦	٤٥,١٣٩	٢٨,١١٤	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي الحصة من نتائج شركات زميلة إيرادات أخرى إجمالي الإيرادات
١٥,٩٩٥	٢٩,٥٢٣	(٦,٣٧٦)	١٢,٥٧٤	
١٣,٧٦٥	٣١,٤٤٠	٤,٥٤٠	٢١,٧٣٦	
٤,٠٦٤,٧٤٠	٤,٧٢٢,٤٨٠	١,٤٠٧,٤٥١	١,٥٧٦,٠٣٧	
(٤٨٤,٠٧١)	(٤٦٢,٦٣٨)	(١٦٠,٢٧٣)	(١٥١,٩١٠)	تكاليف الموظفين إهلاك وإطفاء حصة حملة الصكوك من الربح مصرفات أخرى إجمالي المصروفات
(٦٤,٧٩١)	(٦٨,٠٢٧)	(٢٢,٢٨٣)	(٢٢,٧٥٧)	
(١١١,٦٨٨)	(١٦٥,٤٢٥)	(٣٩,٩٥٩)	(٦٦,٨١٥)	
(٢٧٩,٠١٥)	(٣٠٠,٤٢٠)	(٩٠,٢٠١)	(١٠٩,٥٧٩)	
(٩٣٩,٥٦٥)	(٩٩٦,٥١٠)	(٣١٢,٧١٦)	(٣٥١,٠٦١)	
(١٢٩,٩٢٤)	(٢٢١,٠٤٥)	(٢٥,٣٢٤)	(١١٩,٢٤٥)	خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل خسائر انخفاض في قيمة أخرى
(٢٢٧,٥٣٠)	(٤٠٠,٢٩٩)	(١٣١,١٣٥)	(٧٨,٩٩٣)	
(٧٢٨)	(٣,٨٧٩)	(٧٢٨)	(١,٨٧٤)	
٢,٧٦٦,٩٩٣	٣,١٠٠,٧٤٧	٩٣٧,٥٤٨	١,٠٢٤,٨٦٤	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق الربح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
(١,٢٠٢,٤١٨)	(١,٣٢٠,٢٨٧)	(٤٤٤,٢١١)	(٤٣٣,٧٧٩)	
١,٥٦٤,٥٧٥	١,٧٨٠,٤٦٠	٤٩٣,٣٣٧	٥٩١,٠٨٥	
٥,٢٦٦	-	٣,٦٤١	-	العمليات غير المستمرة ربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع صافي الربح للفترة قبل الضريبة مصرف الضريبة صافي الربح للفترة صافي ربح الفترة العائد إلى: حقوق المساهمين في المصرف حصص غير مسيطرة صافي الربح للفترة
١,٥٦٩,٨٤١	١,٧٨٠,٤٦٠	٤٩٦,٩٧٨	٥٩١,٠٨٥	
(٨,٠٩٨)	(١٤,٣٦٦)	(٥,٢١٥)	(٣,٥٧٧)	
١,٥٦١,٧٤٣	١,٧٦٦,٠٩٤	٤٩١,٧٦٣	٥٨٧,٥٠٨	
١,٦٠٥,٣٩٢	١,٧٧٥,٢١٣	٥٥٠,٠٨٤	٦١٠,١٠٥	عائد على السهم الواحد عائد السهم الأساسي / المخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)
(٤٣,٦٤٩)	(٩,١١٩)	(٥٨,٣٢١)	(٢٢,٥٩٧)	
١,٥٦١,٧٤٣	١,٧٦٦,٠٩٤	٤٩١,٧٦٣	٥٨٧,٥٠٨	
٦,٥٨	٧,٥١	٢,١٢	٢,٥٨	١٢

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي أخرى	أرباح نقدية مقترح توزيعها ألف ريال قطري	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	أرباح مدورة	أجمالي الحقوق للعائدة للمساهمين في المصرف	حصص غير مسيطرة	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,١٧٠,٢٨٠	٨١,٩٣٥	١٩٥,٠٨٩	(١٩٤,٣٣٥)	٢١٦,٨٢٠	١,١٢٢,٣٩٣	١٠,٢٢٣	١,٩٠٢,٧٨٠	١,٧٦٠,٥٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٩٨,٦٦١
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	٥٣,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٧٥
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(٣٣,٨٥٥)	-	-	-	-	-	(٣٣,٨٥٥)	-	-	(٣٣,٨٥٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,١١٩)	-	١,٧٦٦,٠٩٤
أجمالي الإيراد و(المصرف) المحقق للفترة	-	-	-	(٣٣,٨٥٥)	٥٣,٤٧٥	-	-	-	-	١,٧٧٥,٢١٣	١,٧٩٤,٨٣٣	(٩,١١٩)	١,٧٨٥,٧١٤
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	-	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)
احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٦	-	٧٠٦	٧٠٢	-	١٤٠٨
الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٣٩	-	١٥,٣٣٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجع)	٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,١٧٠,٢٨٠	٨١,٩٣٥	١٦١,٢٣٤	(١٤٠,٨٦٠)	٢١٦,٨٢٠	١٠,٩٢٩	٣,٦٧٧,٩٩٣	١٤,٩١١,٢٧٩	١,٧٦٧,٤٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٧٨,٧٢٩

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح نقدية مقترح توزيعها	أساس الأسهم	أرباح مدورة	إجمالي الحقوق للمساهمين في المصرف	حصص غير مسيطرة	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال قطري													
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٩٩٣,٠٩٠	٨١,٩٣٥	١٣٤,٠١٣	(٢٨,٩٦٤)	٢١٦,٨٢٠	١,٠٠٤,٢٤٦	١,٢٣٦,١٣٧	١٣,٣٧٦,٤٤١	١,٧٩٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٧٤,٧٦٤
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(١١٥,٩٥٤)	-	-	-	(١١٥,٩٥٤)	-	-	(١١٥,٩٥٤)
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٣٩,٤٥٣	-	-	-	-	-	٣٩,٤٥٣	-	-	٣٩,٤٥٣
صافي ربح الفترة إجمالي الإيراد و(المصروف) المحقق للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٥,٣٩٢	١,٦٠٥,٣٩٢	(٤٣,٦٤٩)	-	١,٥٦١,٧٤٣
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	(١١٥,٩٥٤)	-	-	١,٦٠٥,٣٩٢	١,٥٢٨,٨٩١	(٤٣,٦٤٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٢٤٢
احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)
أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٣	-	٣,٠٠٣	٢,٩٩٧	-	٦,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجع)	٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٩٩٣,٠٩٠	٨١,٩٣٥	١٧٣,٤٦٦	(١٤٤,٩١٨)	٢١٦,٨٢٠	٩,٢١٩	٢,٧٩١,٥٢٩	١٣,٨٥٤,٠٨٩	١,٧٧٣,٤٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٦٢٧,٥٣٩

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	مصرفات إدارية ألف ريال قطري	رسوم المصرف بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	الحركات خلال الفترة
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	(٢,٩١٢)	-	-	-	-	-	٧٠,٢٥٢	
محفظة أوراق مالية متداولة	٨٩٢,٨٥٦	(٧٧,٤٨٨)	(٢٦,٧٨٦)	١٥,٥٠٤	(٣١٢)	-	(١,٧٩٨)	٨٠١,٩٧٦	
	٩٦٦,٠٢٠	(٨٠,٤٠٠)	(٢٦,٧٨٦)	١٥,٥٠٤	(٣١٢)	-	(١,٧٩٨)	٨٧٢,٢٢٨	
استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	مصرفات إدارية ألف ريال قطري	رسوم المصرف بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	الحركات خلال الفترة
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤	
محفظة أوراق مالية متداولة	٥٧٨,١٨٣	٣٠٧,٣٦٥	٨,٥٧٩	٦,٤٩٤	(٢٣٣)	(٩٣٩)	(٣٣)	٨٩٩,٤١٦	
	٦٥١,٣٤٧	٣٠٧,٣٦٥	٨,٥٧٩	٦,٤٩٤	(٢٣٣)	(٩٣٩)	(٣٣)	٩٧٢,٥٨٠	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٦ ٢٠١٧
(مراجعة) (مراجعة)
ألف ريال قطري ألف ريال قطري

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
		صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
١,٥٦٩,٨٤١	١,٧٨٠,٤٦٠	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
(٨,٢١٩,١٤٨)	(٧,٨٣٢,٤٣٦)	صافي التغير في الاستثمارات المالية	
(٦,٦٤٩,٣٠٧)	(٦,٠٥١,٩٧٦)	صافي التغيرات في موجودات ثابتة وغير ملموسة	
(٣١٨,٢٥٨)	١٥٨,٢٩٤	صافي التغير في شركات زميلة	
(٨٦,٣٩٩)	(٤٥,٣٧٤)	صافي التغيرات في استثمارات عقارية	
-	(١٧,٤١١)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	
٣١٢,٠١٥	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ المستخدم في أنشطة الاستثمار	
٨,٦٠٠	١١,٤٨٩	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
(٨٤,٠٤٢)	١٠٦,٩٩٨	صافي التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	
٢,٨٠٨,٤٦٨	٩٨٧,٧٦٣	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي	
(٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	المتحصل من إصدار صكوك	
١,٣٣٩,٤٠٨	٢,٨٥١,٣٧٧	المتحصل من إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة	
١٨,٧٧٦	١٥,٣٣٥	أرباح نقدية موزعة على المساهمين	
(١,٠٠٤,٢٤٦)	(١,١٢٢,٣٩٣)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
٥,١١٢,٤٠٦	٢,٦٤٧,٠٨٢	صافي الانخفاض في النقد وما يعادله	
(١,٦٢٠,٩٤٣)	(٣,٢٩٧,٨٩٦)	النقد وما يعادله في بداية الفترة	
٩,٢٥٥,٤٣٧	١٠,٦٥٦,٥٠٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)	
٧,٦٣٤,٤٩٤	٧,٣٥٨,٦١١		

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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 ٢٨ 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشياً 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"). وبناءً على ذلك فقد تم عرض البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

لم يتم خلال الفترة إصدار معايير محاسبية جديدة وتفسيرات تسري للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لتحل محل النسخ السابقة من المتطلبات الجديدة للتصنيف والقياس (التي صدرت في سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١٠) ونموذج محاسبة التحوط الجديد (الذي صدر في ٢٠١٣) والذي سيصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩: الاعتراف والقياس، حيث يشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية على متطلبات جديدة لتصنيف الأصول والمطلوبات المالية ويشتمل كذلك على نموذج جديد على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتراف بمخصصات خسائر التمويل كما يشتمل على نموذج مبسط لمحاسبة التحوط وذلك بزيادة الربط بين محاسبة التحوط ومنهجية إدارة المخاطر بالمؤسسة، يطلب مصرف قطر المركزي من البنوك الإسلامية الانتقال إلى قياس الخسائر الائتمانية المستندة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي ستصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مع تطبيق مبادئ التصنيف والقياس الحالية لمعايير المحاسبة المالية.

٢ أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول (تابع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (تابع)

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يكون له تأثير كبير على القيم التي تم التقرير عنها في البيانات المالية الموحدة وقد ينتج عنه إفصاحات أكثر في البيانات المالية الموحدة. وعليه فإن المجموعة حالياً بصدد تقييم وتطبيق التغييرات المطلوبة في أنظمتها وسياساتها وإجراءاتها لتتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات الإشرافية، لذلك فإنه من غير المناسب من الناحية العملية الإفصاح عن الأثر الكمي إلى أن يصبح تطبيق البرنامج في مراحل متقدمة.

أسس التوحيد

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	نشاط الشركة	بلد التأسيس
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	لبنان
%٤٩	%٤٩	قطر
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	قطر
-	-	جزر كايمان
%١٠٠	%١٠٠	قطر
%٩٩,٦٦	%٩٩,٦٦	المملكة المتحدة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر
%٣١,٦	%٣١,٦	قطر
%٤٥,١٢	%٤٥,١٢	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	لوكسمبورج
%٤٥,٦٢	%٤٥,٦٢	جزر كايمان
%٥٠,١٣	-	جزر كايمان
%٥٠,١٣	-	جزر كايمان
-	%٥٠,١٣	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	تركيا
-	%٥٠,١٣	قطر

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس التوحيد (تابع)

إيضاحات:

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

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

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

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية – تشتمل 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.

يُقاس 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.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣٠ سبتمبر 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
٤,١٨٢,٥٩٩	٣٢٢,٣٧٨	٣١٢,٨١٨	٨٧٨,٩٥٩	٢,٦٦٨,٤٤٤
٣٩٤,٨٩٢	٥١,٠٩٢	٣٣,٨٥٨	١١٦,٦٤٨	١٩٣,٢٩٤
٨٤,٠٢٦	١٥,٧٤٧	٦٨,٢٧٩	-	-
٢٩,٥٢٣	٨,٣٨٠	٢١,١٤٣	-	-
٣١,٤٤٠	١٣,٤٤٠	١٨,٠٠٠	-	-
-	-	٥٤٠,٩٨٨	٢٢٠,١٤٠	(٧٦١,١٢٨)
٤,٧٢٢,٤٨٠	٤١١,٠٣٧	٩٩٥,٠٨٦	١,٢١٥,٧٤٧	٢,١٠٠,٦١٠
(٨٣١,٠٨٥)	(٢٣١,٦٦٨)	(١٣٠,٦٥٢)	(٢٩٧,٤٥٨)	(١٧١,٣٠٧)
(١٦٥,٤٢٥)	-	(١٦٥,٤٢٥)	-	-
(١,٣٢٠,٢٨٧)	(٦٦,٠٥١)	(٣٢٨,٠٦٨)	(٢١٩,٥٩٣)	(٧٠٦,٥٧٥)
(٢٢١,٠٤٥)	(٤٢,٧٤٥)	(١٧٨,٣٠٠)	-	-
(٤٠٠,٢٩٩)	(٣٨,٦٠٥)	(١٤٩,٠٥٤)	(٥٥,٨٢٨)	(١٥٦,٨١٢)
(٣,٨٧٩)	(٣,٨٧٩)	-	-	-
١,٧٨٠,٤٦٠	٢٨,٠٨٩	٤٣,٥٨٧	٦٤٢,٨٦٨	١,٠٦٥,٩١٦
(١٤,٣٦٦)	(١٤,٣٦٦)	-	-	-
١,٧٦٦,٠٩٤	١٣,٧٢٣	٤٣,٥٨٧	٦٤٢,٨٦٨	١,٠٦٥,٩١٦

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 بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل

خسارة انخفاض قيمة أخرى

صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

صافي ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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
٣,٥١٧,٧٧٢	٢٦٧,٢١١	٣٧١,٥٥٩	٨١٧,٨٣١	٢,٠٦١,١٧١
٣٩٧,١٤٩	٦٩,٩٥٥	١٦,٥٩١	١٢٤,٠٩٤	١٨٦,٥٠٩
١٢٠,٠٥٩	٧,٢٦٠	١١٢,٧٩٩	-	-
١٥,٩٩٥	(١,٩٢٥)	١٧,٩٢٠	-	-
١٣,٧٦٥	١٣,٧٦٥	-	-	-
-	-	٣٧٦,٥٤٣	١٨٠,٦٥٩	(٥٥٧,٢٠٢)
٥,٢٦٦	٥,٢٦٦	-	-	-
٤,٠٧٠,٠٠٦	٣٦١,٥٣٢	٨٩٥,٤١٢	١,١٢٢,٥٨٤	١,٦٩٠,٤٧٨
(٨٢٧,٨٧٧)	(٢٢٩,٥٦٧)	(١٢١,٢٩٥)	(٢٩٧,٤٦٤)	(١٧٩,٥٥١)
(١١١,٦٨٨)	-	(١١١,٦٨٨)	-	-
(١,٢٠٢,٤١٨)	(٧٧,٩٣٥)	(٣٥٣,٥٤٦)	(١٦٩,٦٩٩)	(٦٠١,٢٣٨)
(١٢٩,٩٢٤)	(١٠,٣٢٤)	(١١٩,٦٠٠)	-	-
(٢٢٧,٥٣٠)	(٩٢,٠٤٨)	(٥٩,٦٠٠)	(٤٦,٨٢٧)	(٢٩,٠٥٥)
(٧٢٨)	(٧٢٨)	-	-	-
١,٥٦٩,٨٤١	(٤٩,٠٧٠)	١٢٩,٦٨٣	٦٠٨,٥٩٤	٨٨٠,٦٣٤
(٨,٠٩٨)	(٨,٠٩٨)	-	-	-
١,٥٦١,٧٤٣	(٥٧,١٦٨)	١٢٩,٦٨٣	٦٠٨,٥٩٤	٨٨٠,٦٣٤

إيرادات خارجية:
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي ربح صرف العملات الأجنبية
الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى
الإيرادات ما بين القطاعات
الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف استهلاك وإطفاء
حصة حملة الصكوك من الربح
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل
خسائر انخفاض قيمة أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ في البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

١٤٩,٣٥٦,٠١٦	٥,٥٧٠,٦٣٦	٣٧,٠٥٩,٥٧٧	١٨,٢٨٧,٤٤٣	٨٨,٤٣٨,٣٦٠
١٢٨,٦٧٧,٢٨٧	٤,٠٢٢,٩٣٤	٤٢,٤٥٩,١٦٤	٣٢,٣٧١,٣٩٠	٤٩,٨٢٣,٧٩٩

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

١٣٩,٨٣٤,١٢٨	٥,١٠٢,٦٣٥	٤٠,٧٠٤,٠٠٧	١٧,٨٩٥,٩٠١	٧٦,١٣١,٥٨٥
١١٩,٨٣٥,٤٦٧	٣,٦٠١,٥٦٥	٤٤,٧٢٠,٩٥٣	٣٠,٣٦٧,٧٢٦	٤١,١٤٥,٢٢٣

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)					
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٧٨٠,٦٦٥	٦,٧٨٠,٦٦٥	٦,٧٨٠,٦٦٥	-	-	
٥,٤٣٦,٩٨٦	٥,٤٣٦,٩٨٦	٥,٤٣٦,٩٨٦	-	-	مستحق من بنوك
٩٩,٢٦٥,٩٠٢	٩٩,٢٦٥,٩٠٢	٩٩,٢٦٥,٩٠٢	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,١٩٥,٨٨٢	٢,١٩٥,٨٨٢	-	٧٠٦,٧٧٥	١,٤٨٩,١٠٧	- بالقيمة العادلة
٢٨,١٩٢,١٦٤	٢٨,٥٥١,٥٥١	٢٨,٥٥١,٥٥١	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٧٦٩,٦٧٧	٧٦٩,٦٧٧	٧٦٩,٦٧٧	-	-	موجودات أخرى
١٤٢,٦٤١,٢٧٦	١٤٣,٠٠٠,٦٦٣	١٤٠,٨٠٤,٧٨١	٧٠٦,٧٧٥	١,٤٨٩,١٠٧	
١٧,٣٠٢,١٦٣	١٧,٣٠٢,١٦٣	١٧,٣٠٢,١٦٣	-	-	مستحق لبنوك
١٦,٣٣٢,٢٦٨	١٦,٣٣٢,٢٦٨	١٦,٣٣٢,٢٦٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٩,٦٤١,١٢٦	٩,٦٤١,١٢٦	٩,٦٤١,١٢٦	-	-	صكوك تمويل
٣,٠٧٢,٣٢٥	٣,٠٧٢,٣٢٥	٣,٠٧٢,٣٢٥	-	-	مطلوبات أخرى
٨٢,٣٢٩,٤٠٥	٨٢,٣٢٩,٤٠٥	٨٢,٣٢٩,٤٠٥	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٢٨,٦٧٧,٢٨٧	١٢٨,٦٧٧,٢٨٧	١٢٨,٦٧٧,٢٨٧	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية			القيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
القيمة العادلة	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية					
٥,٤٤٧,١٨٣	٥,٤٤٧,١٨٣	٥,٤٤٧,١٨٣	-	-	-
١٠,١٤٩,٨٩٦	١٠,١٤٩,٨٩٦	١٠,١٤٩,٨٩٦	-	-	-
٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٨,١٧٠,٥٢٠	-	-	-
مستحق من البنوك					
١,٥٤٤,١٣٥	١,٥٤٤,١٣٥	-	٥١٩,٠٢٠	١,٠٢٥,١١٥	-
١٨,٠٢٧,٨٦٧	١٨,٤١٤,٥٨٢	١٨,٤١٤,٥٨٢	-	-	-
٦٨٤,٥٧٤	٦٨٤,٥٧٤	٦٨٤,٥٧٤	-	-	-
١٣٤,٠٢٤,١٧٥	١٣٤,٤١٠,٨٩٠	١٣٢,٨٦٦,٧٥٥	٥١٩,٠٢٠	١,٠٢٥,١١٥	-
موجودات تمويل					
١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٣,٦٠٦,٩٠٨	-	-	-
١٤,٠٥٥,١١٤	١٤,٠٥٥,١١٤	١٤,٠٥٥,١١٤	-	-	-
٦,٧٩١,١٧٨	٦,٧٩١,١٧٨	٦,٧٩١,١٧٨	-	-	-
٤,٠٤٠,٦٢٥	٤,٠٤٠,٦٢٥	٤,٠٤٠,٦٢٥	-	-	-
٨١,٣٤١,٦٤٢	٨١,٣٤١,٦٤٢	٨١,٣٤١,٦٤٢	-	-	-
١١٩,٨٣٥,٤٦٧	١١٩,٨٣٥,٤٦٧	١١٩,٨٣٥,٤٦٧	-	-	-

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (منققة)			
الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤١٧,١٩٠	-	٤١٧,١٩٠	-	٧٣١,١٤١	-	٧٣١,١٤١	-
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (موجودات)				أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (موجودات)			
استثمارات مالية:				استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	-	-	٤٦,٥٠٧	٤٦,٥٠٧	-	-
استثمارات من نوع الديون غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				استثمارات من نوع الديون غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٩,٤٦٨	-	٢٩,٤٦٨	-	٩٧٢,٨٨٩	-	٢٢٢,٧٩٦	٧٥٠,٠٩٣
استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٤٥٦,٧٨٧	-	٣٢٩,٧٠٨	١,١٢٧,٠٧٩	١٦٦,٧٥٩	١٦٦,٧٥٩	-	-
استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٢٤٧,٧٦٥	٢٤٧,٧٦٥	-	-	٣٥٢,٢٦١	-	-	٣٥٢,٢٦١
استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٤٥٩,٠١٠	-	-	٤٥٩,٠١٠	١٣٠,٢٦١	-	١٣٠,٢٦١	-
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (مطلوبات)				أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (مطلوبات)			

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المتساوية القيمة الدفترية، ومن ثم فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المتساوية والتي تبلغ قيمتها العادلة ٢,٠٣٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,١٤٦ مليون ريال قطري) والتي يتم التوصل إليها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين المستويين الأول والثاني لقياس القيمة العادلة، ولم تجر تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

يوضح هذا الجدول التسويات خلال الفترة المالية الحالية للمستوى الثالث للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة:

في ١ يناير ٢٠١٧	إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد	مشتريات/ تحويلات	مبيعات/ تحويلات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٥٢,٢٦١	(٣٠١)	١٢٦,٤٩٠	(١٩,٤٤٠)	٤٥٩,٠١٠
٧٥٠,٠٩٣	٤٦,٥٩٤	٣٦٥,٨٣٦	(٣٥,٤٤٤)	١,١٢٧,٠٧٩
١,١٠٢,٣٥٤	٤٦,٢٩٣	٤٩٢,٣٢٦	(٥٤,٨٨٤)	١,٥٨٦,٠٨٩
في ١ يناير ٢٠١٦	إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد	مشتريات/ تحويلات	مبيعات/ تحويلات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤١٠,٧٥٦	-	٤,٣٦٨	(٦٢,٨٦٣)	٣٥٢,٢٦١
٥٢٧,٠٧٢	٢٦,١٤٣	١٨٧,٧٨٠	٩,٠٩٨	٧٥٠,٠٩٣
٩٣٧,٨٢٨	٢٦,١٤٣	١٩٢,١٤٨	(٥٣,٧٦٥)	١,١٠٢,٣٥٤

استثمارات أدوات حقوق
ملكية في أسهم :
بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

استثمارات أدوات حقوق
ملكية في أسهم :
بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل، الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) يتضمن التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على 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 لانخفاض 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً 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 سابقاً في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة مخصصات بقيمة ٢٢١ مليون ريال قطري (١٢٩,٩ مليون ريال قطري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) كخسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم أدراجها 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)

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة غير الفردية بصورة جماعية لتحديد الانخفاض في القيمة من خلال تجميع الموجودات ذات الخصائص المماثلة. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٤٠٠,٣ مليون ريال قطري (٢٢٧,٥) مليون ريال قطري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) كمخصص لانخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١٠٤,٧٤٣,٨١١	١٠٦,١٨٣,٧٤٦	١٠٨,٧٧٧,٥٠٨	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٢٨٦,٩٦٠)	(٧,١٤٩,٠٠٢)	(٨,٢٨٥,٢٠١)	ناقصاً: ربح مؤجل
(٨٠٦,٩٢٣)	(٧٩٩,٢٨٢)	(١,١٤٦,٤٦١)	انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٤١,٣٥٠)	(٦٤,٩٤٢)	(٧٩,٩٤٤)	أرباح معلقة
٩٦,٦٠٨,٥٧٨	٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٩,٢٦٥,٩٠٢	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بلغت موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل التي انخفضت قيمتها مبلغ ١,١٢٤ مليون ريال قطري والذي يمثل نسبة ١,١% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المؤجلة (٩٩٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تمثل ما نسبته ١% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المؤجلة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			بيان الدخل:
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	
٩٥٠,٣٢٢	٩٤٥,٨٦٤	٤,٤٥٨	٩٧٨,٦٠٨	٩٧٢,٨٨٩	٥,٧١٩	١,٤٥٩,٦٣٩	١,٤٥٦,٧٨٧	٢,٨٥٢	• استثمارات في حقوق الملكية
٤٥,٥٤١	-	٤٥,٥٤١	٤٦,٥٠٧	-	٤٦,٥٠٧	٢٩,٤٦٨	٢٩,٤٦٨	-	• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٩٩٥,٨٦٣	٩٤٥,٨٦٤	٤٩,٩٩٩	١,٠٢٥,١١٥	٩٧٢,٨٨٩	٥٢,٢٢٦	١,٤٨٩,١٠٧	١,٤٨٦,٢٥٥	٢,٨٥٢	- ذات معدل ثابت
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال									
استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين									
المصنفة بالتكلفة المطفأة									
١٤,٩٠٠,٢٠٩	١٢,٨٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٠,٢٠٩	١٥,٧٧٣,٨٤٦	١٣,٧٢٢,٦٥٠	٢,٠٥١,١٩٦	٢٧,٨٥٥,١٣٢	٢٥,٧٨٧,٢٦٢	٢,٠٦٧,٨٧٠	- صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة
٢,٤٧١,١١٩	١٥,٥٩٩	٢,٤٥٥,٥٢٠	٢,٤٩٦,٢٦٩	١٤,٨٥١	٢,٤٨١,٤١٨	٥١٥,٥٥٢	١٨٨,٣٨٨	٣٢٧,١٦٤	مصرف قطر المركزي
١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	١٨٠,٨٦٧	١٨٠,٨٦٧	-	- ذات معدل ثابت
١٧,٥١٥,٧٩٥	١٣,٠٤٠,٠٦٦	٤,٤٧٥,٧٢٩	١٨,٤١٤,٥٨٢	١٣,٨٨١,٩٦٨	٤,٥٣٢,٦١٤	٢٨,٥٥١,٥٥١	٢٦,١٥٦,٥١٧	٢,٣٩٥,٠٣٤	- ذات معدل متغير
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة									
٤٥٩,٩٧٦	٢٢٩,٣٨٥	٢٣٠,٥٩١	٥١٩,٠٢٠	٣٥٢,٢٦١	١٦٦,٧٥٩	٧٠٦,٧٧٥	٤٥٩,٠١٠	٢٤٧,٧٦٥	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة
١٨,٩٧١,٦٣٤	١٤,٢١٥,٣١٥	٤,٧٥٦,٣١٩	١٩,٩٥٨,٧١٧	١٥,٢٠٧,١١٨	٤,٧٥١,٥٩٩	٣٠,٧٤٧,٤٣٣	٢٨,١٠١,٧٨٢	٢,٦٤٥,٦٥١	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٦٦,٢٤٥,٨٥٨	٦٦,٣٧٠,٠٣٩	٦٦,٢٧٥,٢٥٧	حسابات لأجل
١٢,٤٢٣,٧٧٤	١٢,٢٩٤,١٣٢	١٢,٦٦٨,٨١٣	حسابات توفير
٢,٦٤٣,٩١٨	٢,٦٤٢,٨٢٠	٣,٣٤٣,٧٤١	حسابات تحت الطلب
٨١,٣١٣,٥٥٠	٨١,٣٠٦,٩٩١	٨٢,٢٨٧,٨١١	
٢٣,٩٢٣	٣٤,٦٥١	٤١,٥٩٤	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٨١,٣٣٧,٤٧٣	٨١,٣٤١,٦٤٢	٨٢,٣٢٩,٤٠٥	الإجمالي

٩ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته، 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 حيث أن الاحتياطي القانوني قد عادل نسبة ١٠٠% من رأس المال.

١٠ احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط 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 أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تم تحويل ١٧٧.٢ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١١ 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.

١٢ العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٦٠٥,٣٩٢	١,٧٧٥,٢١٣	٥٥٠,٠٨٤	٦١٠,١٠٥	ربح الفترة العائد على مساهمي البنك
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: العائد لحملة الصكوك المؤهلة
				كرأس مال إضافي
١,٥٥٥,٣٩٢	١,٧٧٥,٢١٣	٥٠٠,٠٨٤	٦١٠,١٠٥	الربح المتاح لإحتساب العائد على
				السهم الواحد
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
				خلال الفترة
٦,٥٨	٧,٥١	٢,١٢	٢,٥٨	عائد السهم الأساسي والمخفف لكل
				سهم (ريال قطري)

١٣ 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 الآخر.

١٤ 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.

١٥ أرباح نقدية مقترح توزيعها

اعتمد المساهمون في البنك توزيعات أرباح نقدية ٤٧,٥% عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بواقع ٤,٧٥ ريال قطري للسهم الواحد) (في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٢,٥% توزيعات أرباح نقدية (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ في ٢١ فبراير ٢٠١٧.

١٦ احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم

خلال سنة ٢٠١٥ اعتمدت كيوانفست "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.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ١,٤ مليون ريال قطري رد مصروف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل الموحد (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٦ مليون ريال قطري).

١٧ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

في سنة ٢٠١٥ أصدرت المجموعة 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 متوقع 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. في سنة ٢٠١٦ قامت المجموعة بإصدار صكوك إضافية دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري بمعدل ربح ثابت متوقع متفق عليه بنسبة ٥,٢٥% ويتم إعادة تعيينه كل ست سنوات.

١٨ 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,١٣١,٨٥٠	٩٨٥,٦٧٥	٢,١٢٥,٨٥٠
٦,٥٠٢,٦٤٤	٩,٦٧٠,٨٣٢	٥,٢٣٢,٧٦١
<u>٧,٦٣٤,٤٩٤</u>	<u>١٠,٦٥٦,٥٠٧</u>	<u>٧,٣٥٨,٦١١</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب الاحتياطي المُقيد مع مصرف قطر المركزي) مستحق من بنوك
الإجمالي

١٩ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦,٠٢٧,٦٧٣	٥,٥٣٩,٨٢٣	٥,٨٩٧,٩٤٩
١٠,٤٩٤,٩٦٣	١٠,١٨٧,٥٧٩	١٠,٧٧٥,١٩١
٢,٠٥١,٥٩٨	٣,١٠٥,٩٨٠	٢,٠١٤,٩٠١
<u>١٨,٥٧٤,٢٣٤</u>	<u>١٨,٨٣٣,٣٨٢</u>	<u>١٨,٦٨٨,٠٤١</u>
٢٧٠,٩٥٣	٢٥٤,٤٢٠	٢٢٥,٩٤٩
٢١,٤١٢,٣٥٣	٢٣,٦٦٢,١٥٩	١٦,٥٢٠,٠٧٨
٢١,٦٨٣,٣٠٦	٢٣,٩١٦,٥٧٩	١٦,٧٤٦,٠٢٧
<u>٤٠,٢٥٧,٥٤٠</u>	<u>٤٢,٧٤٩,٩٦١</u>	<u>٣٥,٤٣٤,٠٦٨</u>

(أ) مطلوبات محتملة
تسهيلات تمويل غير مستخدمة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية

(ب) التزامات
التزام استثمار
أدوات إدارة مخاطر أخرى

إجمالي

التزامات إيجاريه

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١,١١٥	٢٠,٧٣١	١٧,٦٠٢
٥٥,١٤٢	٥١,٩٩٥	٧٣,٢١٦
-	-	٢,٠٣٩
<u>٧٦,٢٥٧</u>	<u>٧٢,٧٢٦</u>	<u>٩٢,٨٥٧</u>

أقل من سنة
بعد سنة وأقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

٢٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على 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 المختصرة الموحدة المرحلية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		
شركات	مجلس الإدارة	أخرى	شركات	مجلس الإدارة	أخرى
زميلة	ألف ريال	ألف ريال	زميلة	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
موجودات:					
موجودات تمويل	١١٥,١٩٤	١,٥٧٨,٨٣٤	١,٥٨٣,٨١٢	٣٥١,٨٤٠	١,١٦٦,١٢٨
حقوق أصحاب حسابات					
الاستثمار المطلق	١٠٠,٦٣٧	١,١٨٣,٣٢٩	٩٣٩	١٢,٦٤٣	٨٧,٨١٣
بنود خارج بيان المركز المالي:					
مطلوبات محتملة					
و ضمانات والتزامات					
أخرى	-	٣٧٤,٤٧٣	-	-	١٢١,٦٩٦
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)					
شركات	مجلس الإدارة	أخرى	شركات	مجلس الإدارة	أخرى
زميلة	ألف ريال	ألف ريال	زميلة	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
شركات	مجلس الإدارة	أخرى	شركات	مجلس الإدارة	أخرى
زميلة	ألف ريال	ألف ريال	زميلة	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
بنود بيان الدخل الموحد:					
إيرادات من الأنشطة التمويلية	٧,٣٧٤	٥٥,٢٤٧	٥٨,٦٩٧	١١,٣٩٤	٤٣,٢٦٠
أرباح ودائع مدفوعة	٩٣١	٩,٤٥٤	٢٤٣	٥٣٢	٣,٢٧٧
رسوم وعمولات	٣٧٥	٢,١٦٦	-	-	-

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	ألف ريال قطري	(مراجعة)	ألف ريال قطري
٦٤,٥٥٧		٦٧,٦٣٦	

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام عند الضرورة للحفاظ على توافقها 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.